

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Kasım 2022



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet SAZCI
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Nihat BÜYÜKBOZKOYUN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür

İrem SOYDAN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

Burcu Ece ÖZTAŞ DEMİRCİ
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.

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|--|-----|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba 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 | 2-3 |
| 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|------|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 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 akışı tablosu | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 25-29 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 29-30 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 31-33 |
| IV. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 33-34 |
| VI. | Kredi Riski azaltım teknikleri | 34 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 35 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 36 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37-47 |
| II. | Bilançosunun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47-53 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53-54 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55-59 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 59-60 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi | 60 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 61 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 61 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|----|---|-------|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 62-64 |
|----|---|-------|

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 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 Kurumu’nun (“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 Gazetesininin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 236 (31 Aralık 2021: 229) kişidir.

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

30 Eylül 2022 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

30 EYLÜL 2022 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 |
| Mehmet SAZCI | Üye | Lisans |
| Enis Güçlü ŞİRİN | Üye | Lisans |
| Nihat BÜYÜKBOZKOYUN (**) | Üye | Lisans |
| Filiz GÜLER (**) | Üye | Lisans |
| Cemal OKUMUŞ (*) | Üye/Genel Müdür | Lisans |
| Denetim Komitesi | | |
| Mehmet SAZCI (***) | Üye | Lisans |
| Nihat BÜYÜKBOZKOYUN (***) | Üye | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcısı ve Denk Unvan | | |
| Cemal OKUMUŞ (*) | Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, Güvenlik Birimi | Lisans |
| İrem Soydan GÜLER (****) | Mali İşler Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Merkez Şube | Lisans |
| Yücel KAHRAMAN | Baş Hukuk Müşaviri | Lisans |
| Teftiş | | |
| Tarık DALMAZ (*****) | Teftiş Kurulu Başkanı | Lisans |

(*) 10 Mart 2022 tarih 29 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevi sona eren Dr. Ömer KALAV'ın görevinin sona ermesiyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Genel Müdürlüğe Cemal OKUMUŞ atanmıştır.

(**) 23 Mart 2022 tarih 31 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Yönetim Kurulu Üyesi Çağrı SEYFİ ve İsmet DEMİR'in görevinden ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine 23 Mart 2022 tarih 30 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla Nihat BÜYÜKBOZKOYUN ve Filiz GÜLER Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(***) 23 Mart 2022 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Denetim Komitesi Üyesi Ahmet MUTLU ve Çağrı SEYFİ'nin yerine Mehmet SAZCI ve Nihat BÜYÜKBOZKOYUN Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(****) 3 Haziran 2022 tarih 64 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, İrem SOYDAN GÜLER Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(*****) 31 Ekim 2022 tarih 128 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Tarık DALMAZ Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN 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:

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (Devamı)

- 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 tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnemek, 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 tasarrufta 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

Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 30 Eylül 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1.073.747 | 157.919 | 1.231.666 | 857.076 | 116.914 | 973.990 |
| 1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri | | 1.071.299 | 157.919 | 1.229.218 | 855.130 | 116.914 | 972.044 |
| 1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-1 | 250 | 132 | 382 | 1.971 | 90 | 2.061 |
| 1.1.2. Bankalar | V-I-4 | 1.071.049 | 157.787 | 1.228.836 | 853.159 | 116.824 | 969.983 |
| 1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-2 | 2.448 | - | 2.448 | 1.946 | - | 1.946 |
| 1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.448 | - | 2.448 | 1.946 | - | 1.946 |
| 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 | V-I-5 | - | - | - | - | - | - |
| 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-I-3/V-I-12 | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 1.760.056 | 3.961.066 | 5.721.122 | 1.288.251 | 2.693.754 | 3.982.005 |
| 2.1. Krediler | V-I-6 | 505.644 | 3.887.907 | 4.393.551 | 482.562 | 2.693.754 | 3.176.316 |
| 2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | V-I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 2.3. Faktoring Alacakları | V-I-7 | - | - | - | - | - | - |
| 2.4. İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar | V-I-7 | 1.251.456 | 73.159 | 1.324.615 | 803.842 | - | 803.842 |
| 2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.251.456 | 73.159 | 1.324.615 | 803.842 | - | 803.842 |
| 2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5. Donuk Alacaklar | | 58.202 | 5.756 | 63.958 | 58.411 | 5.834 | 64.245 |
| 2.6. Özel Karşılıklar (-) | | 55.246 | 5.756 | 61.002 | 56.564 | 5.834 | 62.398 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-15 | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. İştirakler (Net) | V-I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net) | V-I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 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-I-10 | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2. Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 61.658 | - | 61.658 | 61.240 | - | 61.240 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 4.457 | - | 4.457 | 4.871 | - | 4.871 |
| 6.1. Serefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Diğer | | 4.457 | - | 4.457 | 4.871 | - | 4.871 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | V-I-13 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | V-I-14 | 61.891 | - | 61.891 | 34.155 | - | 34.155 |
| X. DİĞER AKTİFLER | V-I-16 | 23.399 | 37.940 | 61.339 | 21.958 | 31.023 | 52.981 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 2.985.208 | 4.156.925 | 7.142.133 | 2.267.551 | 2.841.691 | 5.109.242 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

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

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--------|---|---------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 30 Eylül 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | V-II-1 | 687.597 | 106.257 | 793.854 | 524.619 | 62.764 | 587.383 |
| II. | ALINAN KREDİLER | V-II-3 | - | - | - | - | - | - |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 454.595 | - | 454.595 | 2.033 | - | 2.033 |
| 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 | V-II-2/V-II-6 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 100.805 | 206.140 | 306.945 | 71.717 | 153.170 | 224.887 |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | 13.122 | - | 13.122 | 12.250 | - | 12.250 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 42.676 | - | 42.676 | 27.370 | - | 27.370 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 45.007 | 206.140 | 251.147 | 32.097 | 153.170 | 185.267 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | V-II-8 | 18.736 | - | 18.736 | 11.161 | - | 11.161 |
| 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 | 1.000.711 | 3.841.139 | 4.841.850 | 860.060 | 2.686.765 | 3.546.825 |
| 14.1 | Krediler | | 1.000.711 | 3.841.139 | 4.841.850 | 860.060 | 2.686.765 | 3.546.825 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 35.624 | 69.814 | 105.438 | 33.398 | 101.960 | 135.358 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | V-II-11 | 620.715 | - | 620.715 | 601.595 | - | 601.595 |
| 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) | (4.597) | - | (4.597) |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 17.088.976 | - | 17.088.976 | 17.116.740 | - | 17.116.740 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 26.580 | - | 26.580 | 26.580 | - | 26.580 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olaganüstü Yedekler | | 17.062.396 | - | 17.062.396 | 17.090.160 | - | 17.090.160 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | (16.924.186) | - | (16.924.186) | (16.971.070) | - | (16.971.070) |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | (16.971.070) | - | (16.971.070) | (16.998.834) | - | (16.998.834) |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 46.884 | - | 46.884 | 27.764 | - | 27.764 |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 2.918.783 | 4.223.350 | 7.142.133 | 2.104.583 | 3.004.659 | 5.109.242 |

İlişkikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|--|----------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 513.581 | 321.237 | 834.818 | 487.104 | 245.165 | 732.269 |
| I. GARANTI ve KEFALETLER | V-III-2 | 513.581 | 321.237 | 834.818 | 487.104 | 245.165 | 732.269 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 513.581 | 321.237 | 834.818 | 487.104 | 245.165 | 732.269 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 7.941 | 47.028 | 54.969 | 8.763 | 34.250 | 43.013 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 505.640 | 274.209 | 779.849 | 478.341 | 210.915 | 689.256 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. Belgili 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. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | V-III-1 | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Cayılamaz 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 Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | V-III-4 | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. 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) | | 2.617.156 | 650.514 | 3.267.670 | 2.134.451 | 505.137 | 2.639.588 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 205.118 | 17.124 | 222.242 | 247.325 | 13.842 | 261.167 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10 | 492 | 502 | 10 | 414 | 424 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 199.251 | 12.087 | 211.338 | 242.301 | 9.945 | 252.246 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 117 | 1.275 | 1.392 | 117 | 919 | 1.036 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 2.187 | 3.142 | 5.329 | 2.187 | 2.472 | 4.659 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 3.553 | 128 | 3.681 | 2.710 | 92 | 2.802 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 2.411.825 | 628.294 | 3.040.119 | 1.886.913 | 487.624 | 2.374.537 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 1.046 | 2.498 | 3.544 | 1.046 | 1.799 | 2.845 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 871 | 276.289 | 277.160 | 871 | 226.340 | 227.211 |
| 5.3. Emtia | | 8 | - | 8 | 8 | - | 8 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 2.302.916 | - | 2.302.916 | 1.781.554 | - | 1.781.554 |
| 5.6. Diğer Rehimli Kıymetler | | 103.321 | 349.507 | 452.828 | 103.321 | 259.485 | 362.806 |
| 5.7. Rehimli Kıymet Alanlar | | 3.663 | - | 3.663 | 113 | - | 113 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 213 | 5.096 | 5.309 | 213 | 3.671 | 3.884 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 3.130.737 | 971.751 | 4.102.488 | 2.621.555 | 750.302 | 3.371.857 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | Dipnot | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı | Sınırlı |
|---|---------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | Denetimden | Denetimden | Denetimden | Denetimden |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Geçmiş | Geçmiş | Geçmiş | Geçmiş |
| | | Cari Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| | | 1 Ocak 2022- | 1 Temmuz 2022- | 1 Ocak 2021- | 1 Temmuz 2021- |
| | | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2022 | 30 Eylül 2021 | 30 Eylül 2021 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | V-IV-1 | 542.164 | 219.247 | 305.556 | 116.133 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 243.066 | 92.760 | 115.949 | 41.878 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 138.005 | 59.971 | 107.537 | 43.338 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 159.830 | 66.481 | 81.965 | 30.845 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar | | 225 | 112 | 193 | 112 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 159.605 | 66.369 | 81.772 | 30.733 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 1.263 | 35 | 105 | 72 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | V-IV-2 | 353.552 | 143.670 | 179.886 | 71.361 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 71.315 | 28.530 | 28.286 | 15.615 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 260.090 | 101.260 | 151.495 | 55.710 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 22.147 | 13.880 | 105 | 36 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 188.612 | 75.577 | 125.670 | 44.772 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 2.637 | 123 | 1.609 | 566 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.995 | 638 | 2.328 | 836 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 3.483 | 585 | 1.329 | 470 |
| 4.1.2 Diğer | | 512 | 53 | 999 | 366 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 1.358 | 515 | 719 | 270 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 4 | 1 | 4 | 2 |
| 4.2.2 Diğer | | 1.354 | 514 | 715 | 268 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | V-IV-3 | (29.358) | (7.257) | (6.335) | (830) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 165 | 165 | (200) | (32) |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (29.523) | (7.422) | (6.135) | (798) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | V-IV-4 | 14.738 | 2.922 | 6.135 | 1.953 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII) | | 176.629 | 71.365 | 127.079 | 46.461 |
| IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-) | V-IV-5 | 29.145 | 17.590 | 9.759 | 2.805 |
| X. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 69.264 | 27.641 | 29.876 | 10.626 |
| XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | V-IV-6 | 27.314 | 9.881 | 18.568 | 6.817 |
| XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI) | | 50.906 | 16.253 | 68.876 | 26.213 |
| XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV) | V-IV-7 | 50.906 | 16.253 | 68.876 | 26.213 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±) | V-IV-8 | (4.022) | 6.198 | (11.794) | (7.167) |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı | V-IV-8 | (31.758) | (14.057) | (15.249) | (7.192) |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | V-IV-8 | - | - | - | - |
| 17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | V-IV-8 | 27.736 | 20.255 | 3.455 | 25 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII) | V-IV-9 | 46.884 | 22.451 | 57.082 | 19.046 |
| 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII) | | - | - | - | - |
| XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII) | | 46.884 | 22.451 | 57.082 | 19.046 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,10 | 0,05 | 0,12 | 0,04 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021 |
|-------------|---|--|--|
| I. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 46.884 | 57.082 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | - | - |
| 2.1 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | - | - |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| 2.2 | Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 46.884 | 57.082 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (30 Eylül 2022) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 460.522 | - | - | - | - | (4.597) | - | - | - | - | 17.116.740 | (16.998.834) | 27.764 | 601.595 | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 460.522 | - | - | - | - | (4.597) | - | - | - | - | 17.116.740 | (16.998.834) | 27.764 | 601.595 | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 46.884 | 46.884 | |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (27.764) | 27.764 | (27.764) | (27.764) | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.764 | (27.764) | - | - |
| 11.3 | Diğer (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (27.764) | - | - | - | (27.764) |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 460.522 | - | - | - | - | (4.597) | - | - | - | - | 17.088.976 | (16.971.070) | 46.884 | 620.715 | |

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.

(*) 23 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı kârı 27.764 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 26 Mayıs 2022 tarih ve 2022/238 sayılı kararı ile TMSF'nin 01 Haziran 2022 tarih E-40961860-101.99-45073 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Bankanın 2021 yılı kar tutarı 27.764 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç 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 | | | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|---------|---|---|---|------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|--|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| Önceki Dönem (30 Eylül 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 57.082 | 57.082 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.760) | 31.760 | (31.760) | (31.760) | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31.760 | (31.760) | - | |
| 11.3 Diğer (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.760) | - | - | (31.760) | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 460.522 | - | - | - | - | (2.362) | - | - | - | 17.116.740 | (16.998.834) | 57.082 | 633.148 | |

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 kârı 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 kâr tutarı 31.760 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|-------------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | Dipnot | 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022 | 1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021 |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+) | 152.550 | 158.159 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | 389.905 | 206.772 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | (80.155) | (24.288) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler (+) | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | 3.995 | 2.328 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | 14.903 | 5.935 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | 709 | 506 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | (73.164) | (41.441) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | (24.183) | (8.555) |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (79.460) | 16.902 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | (969.104) | 136.149 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış (+/-) | (337) | 200 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | (533.807) | (5.927) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | (1.042.042) | (209.065) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | (7.701) | 13.134 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | 1.434 | (192) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | 192.160 | 327.044 |
| 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) (+/-) | 421.189 | 10.955 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | (816.554) | 294.308 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | (451.913) | (4.266) |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-) | (3.515) | (1.898) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | 653 | 6 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-) | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+) | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-) | (505.369) | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | 57.225 | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | (907) | (2.374) |
| C. | FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-) | (1.007.196) | 63.720 |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | 1.034.960 | 95.480 |
| 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 (+/-) | (27.764) | (31.760) |
| IV. | Yabancı Para Cevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) | 533.807 | 5.927 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | 272.536 | 359.689 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | 956.682 | 690.094 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 1.229.218 | 1.049.783 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 (“TTK”) 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, genel ve açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlamaktadır. 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 Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Banka, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Euribor ve yayımlanması Haziran 2023’te 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.

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2022’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 2022 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

30 EYLÜL 2022 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 iskontoleyen orandır.

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

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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:

- i) Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- ii) 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,
- iii) 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),
- iv) İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- v) Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Bankanın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

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.

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

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.

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 (“KGK”) 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

30 EYLÜL 2022 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

30 EYLÜL 2022 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 kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve BDDK’nın 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı yazı ile onayı ile 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 muhasebeleştirmektedir.

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 kaleme gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Bankanın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağı 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.

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 İli, Şişli İlçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parselde kayıtlı, 2.259,46 m2 yüzölçümlü taşınmazın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. lehine 99 yıl süreli, 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numaralı kira şerhi mevcuttur.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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

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:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

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

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 finansal tablolarda karşılık 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 değerlendirilmeye 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, TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 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.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Net İskonto Oranı | % 3,73 | % 3,73 |
| Beklenen Maas/Tavan Artış Oranı | % 15,90 | % 15,90 |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma | % 99,11 | % 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

Kurumlar Vergisi Kanununun 37'nci maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Karamamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

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

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Vergi Usul Kanununun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanunla yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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.

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.

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 tarafından 30 Eylül 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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

30 EYLÜL 2022 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 dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, 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 19.260.962 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 2.198.566 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.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar dördüncü bölüm IX nolu dipnotta yer almaktadır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.530.092 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 30,49’dur (31 Aralık 2021: % 42,71). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Eylül 2022 | Önceki Dönem 31 Aralık 2021 |
|---|-----------------------------|--------------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 460.522 | 460.522 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 17.088.976 | 17.116.740 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kar | 46.884 | 27.764 |
| Net Dönem Karı | 46.884 | 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 | 17.596.382 | 17.605.026 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (1) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 16.975.667 | 17.003.431 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 4.457 | 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’nunu 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’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu 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 | - | - |
| Kurula belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 16.980.124 | 17.008.302 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 616.258 | 596.724 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2022 | Önceki Dönem 31 Aralık 2021 |
|--|-----------------------------|--------------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| 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) | 616.258 | 596.724 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 900.712 | 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) | 13.122 | 12.250 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 913.834 | 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 | 913.834 | 1.399.690 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 1.530.092 | 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 | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2022 | Önceki Dönem 31 Aralık 2021 |
|---|-----------------------------|--------------------------------|
| 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) | 1.530.092 | 1.996.414 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 5.018.875 | 4.674.764 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,28 | 12,77 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,28 | 12,76 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 30,49 | 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 (Onbindeyüzyımbişlik sınır öncesi) | 13.122 | 12.250 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 13.122 | 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 | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu |
|--|--|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Yoktur. |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Tabi olacaktır. |
| Borçlanma aracının türü | Sermaye Benzeri Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 900.712 |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 4.841.850 |
| 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 kullanımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen veya kısmen geri ödenebilir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | Bulunmamaktadır. |
| Faiz/temettü ödemeleri | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken faizli |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | TL % 3,12 YP % 3,99 |
| 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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma 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 | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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. 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 metot 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 karşılabilirlik 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 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Euro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | Euro |
|---|----------------|----------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 18,5038 | 17,9232 |
| Bilanço tarihinden önceki | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,4862 | 17,6711 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,4509 | 17,7719 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,4266 | 17,7909 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,3702 | 17,9431 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,3401 | 18,0785 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 18,2819 | 18,1287 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Euro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|----------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 16 | 116 | - | 132 |
| Bankalar | 25.340 | 90.129 | 42.318 | 157.787 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Krediler | - | 3.887.907 | - | 3.887.907 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV | - | 73.159 | - | 73.159 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 30.420 | 7.520 | - | 37.940 |
| Toplam Varlıklar | 55.776 | 4.058.831 | 42.318 | 4.156.925 |
| Bankalar Mevduatı | - | 196 | - | 196 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 9.445 | 62.338 | 34.278 | 106.061 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 3.841.139 | - | 3.841.139 |
| İhrac Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 10.319 | 56.984 | 2.511 | 69.814 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 35.848 | 170.292 | - | 206.140 |
| Toplam Yükümlülükler | 55.612 | 4.130.949 | 36.789 | 4.223.350 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 164 | (72.118) | 5.529 | (66.425) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (*) | 38.707 | 282.442 | 88 | 321.237 |
| Önceki Dönem (31 Aralık 2021) | Euro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
| Toplam Varlıklar | 45.261 | 2.759.390 | 37.040 | 2.841.691 |
| 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 |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, 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 | Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 382 | 382 |
| Bankalar | 253.028 | 972.847 | - | - | - | 2.961 | 1.228.836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 2.448 | - | - | 2.448 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler ^(*) | 3.892.348 | 90.505 | 243.853 | 144.458 | 22.387 | 2.956 | 4.396.507 |
| İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV | - | - | 1.324.615 | - | - | - | 1.324.615 |
| Diğer Varlıklar ^(**) | - | - | - | - | - | 189.345 | 189.345 |
| Toplam Varlıklar | 4.145.376 | 1.063.352 | 1.568.468 | 146.906 | 22.387 | 195.644 | 7.142.133 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 3.040 | 3.040 |
| Diğer Mevduat | 229.144 | 630 | 439.344 | - | - | 121.696 | 790.814 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 454.595 | - | - | - | - | - | 454.595 |
| Muhtelif borçlar | 1.098 | - | - | - | - | 83.997 | 85.095 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | 3.841.139 | - | 1.000.711 | - | - | - | 4.841.850 |
| Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)} | 6.865 | 14.056 | - | - | - | 945.818 | 966.739 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.532.841 | 14.686 | 1.440.055 | - | - | 1.154.551 | 7.142.133 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1.048.666 | 128.413 | 146.906 | 22.387 | - | 1.346.372 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (387.465) | - | - | - | - | (958.907) | (1.346.372) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (387.465) | 1.048.666 | 128.413 | 146.906 | 22.387 | (958.907) | - |

(**) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırı 61.658 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.457 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 61.891 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 61.339 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 105.438 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 306.945 TL tutarındaki karşılıklar, 18.736 cari vergi borcu ve 620.715 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|----------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 2.061 | 2.061 |
| Bankalar | 469.177 | 496.066 | - | - | - | 4.740 | 969.983 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 1.946 | - | - | 1.946 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | 6 | 136.911 | 195.917 | 1.538.535 | 1.304.947 | 1.847 | 3.178.163 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV | - | 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 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan 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) | - |

(*) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) 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

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| Cari Dönem Sonu | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,10 | 4,10 | - | 21,61 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 6,58 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 5,32 | - | 20,68 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV | - | 7,00 | - | 22,83 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | 18,35 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 3,53 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 3,99 | - | 3,12 |

| Önceki Dönem Sonu | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,50 | 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 Değerlenen 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 |

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın aktifleri 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

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 | 382 | - | - | - | - | - | - | 382 |
| Bankalar | 2.961 | 253.028 | 972.847 | - | - | - | - | 1.228.836 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | - | 2.448 | - | - | 2.448 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 194.859 | 283.442 | 89.708 | 1.964.203 | 1.861.339 | 2.956 | 4.396.507 |
| İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 2.549 | 480.681 | 841.385 | - | - | 1.324.615 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 189.345 | 189.345 |
| Toplam Varlıklar | 3.343 | 447.887 | 1.258.838 | 570.389 | 2.808.036 | 1.861.339 | 192.301 | 7.142.133 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.040 | - | - | - | - | - | - | 3.040 |
| Diğer Mevduat | 121.696 | 229.144 | 630 | 439.344 | - | - | - | 790.814 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 140.379 | 140.379 | 57.532 | 2.653.180 | 1.850.380 | - | 4.841.850 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 454.595 | - | - | - | - | - | 454.595 |
| İhrac Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhelif Borçlar | - | 1.098 | - | - | - | - | 83.997 | 85.095 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 6.865 | 14.056 | - | - | - | 945.818 | 966.739 |
| Toplam Yükümlülükler | 124.736 | 832.081 | 155.065 | 496.876 | 2.653.180 | 1.850.380 | 1.029.815 | 7.142.133 |
| Likidite Açığı | (121.393) | (384.194) | 1.103.773 | 73.513 | 154.856 | 10.959 | (837.514) | - |
| Net bilanço dışı pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 6.801 | 473.377 | 637.705 | 224.793 | 2.293.359 | 1.318.123 | 155.084 | 5.109.242 |
| 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) | - |
| Net bilanço dışı pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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.

VI. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

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, Bankanın Tebliğ'de yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulması nedeni ile ilgili tablolara yer verilmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

VII. 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 hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 7,78 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: % 11,16). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

| | Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|---|--|---------------|-----------------|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 7.032.623 | 4.833.735 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (4.616) | (3.485) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 7.028.007 | 4.830.250 |
| 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 teminatlı finansman işlemleri | | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 772.932 | 711.567 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 772.932 | 711.567 |
| Sermaye ve toplam risk | | | |
| 13 | Ana sermaye | 607.338 | 614.139 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı) | 7.800.939 | 5.541.816 |
| Kaldıraç oranı | | | |
| 15 | Kaldıraç Oranı | 7,78 | 11,16 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 11.403 | 234.431 | 268.477 | 17.228 | 531.539 |
| Faaliyet Giderleri | (4.843) | (327.920) | (22.147) | (125.723) | (480.633) |
| Net Faaliyet Geliri /(Gideri) | 6.560 | (93.489) | 246.330 | (108.495) | 50.906 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelirler | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar | 6.560 | (93.489) | 246.330 | (108.495) | 50.906 |
| Vergi Gideri | - | - | - | (4.022) | (4.022) |
| Dönem Net Karı | 6.560 | (93.489) | 246.330 | (112.517) | 46.884 |
| Bölüm Varlıkları | 113.759 | 4.287.514 | 2.556.281 | - | 6.957.554 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 184.579 | 184.579 |
| Toplam Varlıklar | 113.759 | 4.287.514 | 2.556.281 | 184.579 | 7.142.133 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 99.934 | 5.615.025 | 457.635 | - | 6.172.594 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 620.715 | 620.715 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 348.824 | 348.824 |
| Toplam Yükümlülükler | 99.934 | 5.615.025 | 457.635 | 969.539 | 7.142.133 |

| Önceki Dönem (*) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 4.979 | 111.577 | 183.167 | 7.961 | 307.684 |
| Faaliyet Giderleri | (4.565) | (176.040) | - | (58.203) | (238.808) |
| Net Faaliyet Geliri /(Gideri) | 414 | (64.463) | 183.167 | (50.242) | 68.876 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelirler | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar | 414 | (64.463) | 183.167 | (50.242) | 68.876 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (11.794) | (11.794) |
| Dönem Net Karı | 414 | (64.463) | 183.167 | (62.036) | 57.082 |
| Önceki Dönem (**) | | | | | |
| 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 |

(*) 30 Eylül 2021 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2021 dönemine ait bilgileri içermektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 136 | 132 | 1.286 | 90 |
| TCMB | 114 | - | 685 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 250 | 132 | 1.971 | 90 |

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 114 | - | 685 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 114 | - | 685 | - |

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 sifıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2.213 | - | 1.732 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2.213 | - | 1.732 | - |

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 235 TL'dir (31 Aralık 2021: 214 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 1.071.049 | 157.787 | 853.159 | 116.824 |
| Yurt içi | 1.071.049 | 155.233 | 853.159 | 112.340 |
| Yurt dışı | - | 2.554 | - | 4.484 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.071.049 | 157.787 | 853.159 | 116.824 |

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. 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 | - | 404.158 | - | 404.145 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 404.158 | - | 404.145 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 5 | - | 5 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1.767 | - | 1.293 | - |
| Toplam | 1.767 | 404.163 | 1.293 | 404.150 |

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

| Cari Dönem Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 4.393.551 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 109.253 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 4.284.298 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 4.393.551 | - | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 | 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 | - | - | - |

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 13.122 | - |
| Toplam | 13.122 | - |

| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 12.250 | - |
| Toplam | 12.250 | - |

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.

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 338.682 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 4.054.869 | - | - |
| Toplam | 4.393.551 | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE 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 | - | 107.486 | 107.486 |
| Konut Kredisi | - | 107.486 | 107.486 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| 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 | 214 | 1.553 | 1.767 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 214 | 1.553 | 1.767 |
| 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 | 214 | 109.039 | 109.253 |

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın tüketici kredileri toplamı 109.253 TL'dir (31 Aralık 2021 : 133.080 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE 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 | - | 57.922 | 57.922 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taahhüt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 57.922 | 57.922 |
| 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 | - | 57.922 | 57.922 |

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın taksitli ticari krediler toplamı 57.922 TL'dir (31 Aralık 2021 : 45.181 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 4.393.551 | 3.176.316 |
| Toplam | 4.393.551 | 3.176.316 |

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler | 4.393.551 | 3.176.316 |
| Yurt Dışı Krediler | - | - |
| Toplam | 4.393.551 | 3.176.316 |

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 7 | 1.189 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 60.995 | 61.209 |
| Toplam | 61.002 | 62.398 |

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 3.036 | - | 61.209 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 35 | - | 387 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 3.036 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (3.036) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (709) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 35 | - | 63.923 |
| Karşılık (-) | (7) | - | (60.995) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 28 | - | 2.928 |

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---------------------------------|--|---|---|
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5.756 |
| Karşılık Tutan (-) | - | - | (5.756) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5.834 |
| Karşılık Tutan (-) | - | - | (5.834) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | 28 | - | 2.928 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 35 | - | 63.923 |
| Karşılık Tutarı (-) | (7) | - | (60.995) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 28 | - | 2.928 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 1.847 | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 3.036 | - | 61.209 |
| Karşılık Tutarı (-) | (1.189) | - | (61.209) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1.847 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

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.

Kayıttan düşme 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 krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 940.110 | 803.842 |
| Hazine Bonosu | 384.505 | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 1.324.615 | 803.842 |

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 1.324.615 | 803.842 |
| Borsada İşlem Görenler | 1.324.615 | 803.842 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 1.324.615 | 803.842 |

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 803.842 | 775.461 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 513.071 | - |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (57.225) | (28.844) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 1.259.688 | 746.617 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*) | 64.927 | 57.225 |
| Toplam | 1.324.615 | 803.842 |

(*) Kupon ödemelerini de içermektedir.

8. 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 | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 61.891 TL (31 Aralık 2021: 34.155 TL) olup Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 | 197.551 | 49.388 | 144.207 | 28.841 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları | 42.676 | 10.669 | 27.370 | 5.474 |
| Diğer | 32.314 | 8.078 | 17.890 | 4.115 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | | 68.135 | | 38.430 |
| Faiz reeskontları | 24.928 | 6.232 | 17.765 | 4.086 |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar | 48 | 12 | 947 | 189 |
| Ertelenmiş vergi borcu | | 6.244 | | 4.275 |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | | 61.891 | | 34.155 |

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 34.155 | 12.097 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 27.736 | 21.499 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net) | 61.891 | 33.596 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | - | 559 |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | 61.891 | 34.155 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|---------------|---------------|
| TMSF'den alacaklar | 570 | 570 |
| Diğer | 60.769 | 52.411 |
| Toplam | 61.339 | 52.981 |

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE 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 | 3.429 | - | 1.569 | 42.146 | - | - | - | - | 47.144 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 105.842 | - | - | - | - | - | - | - | 105.842 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 102.407 | - | - | - | - | - | - | - | 102.407 |
| Yurt Dışında Yer.K | 3.435 | - | - | - | - | - | - | - | 3.435 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1 | - | - | - | - | 439.295 | - | - | 439.296 |
| İc. Kur. Mevduatı | 12.203 | - | 163.059 | 22.695 | - | 49 | 307 | - | 198.313 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Kıymetli Maden DH | 219 | - | - | - | - | - | - | - | 219 |
| Bankalar Mevduatı | 3.039 | - | - | - | - | - | - | - | 3.039 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 11 | - | - | - | - | - | - | - | 11 |
| Yurt Dışı Bankalar | 1.436 | - | - | - | - | - | - | - | 1.436 |
| Katılım Bankaları | 1.592 | - | - | - | - | - | - | - | 1.592 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 124.734 | - | 164.628 | 64.841 | - | 439.344 | 307 | - | 793.854 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (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 | 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 |
| İc. 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 |

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|----------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 4.878 | 4.342 | 42.266 | 38.396 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 15.246 | 11.300 | 8.075 | 6.092 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H. | - | - | - | - |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 20.124 | 15.642 | 50.341 | 44.482 |

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 20.759 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye’deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı,Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Bankanın merkezi Türkiye’de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamında değildir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde 678 TL (30 Eylül 2021: 424 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7.493 | 7.221 |
| - 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 | 5.399 | 4.839 |
| Diğer | 230 | 190 |
| Toplam | 13.122 | 12.250 |

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 49.128 TL'dir (31 Aralık 2021: 41.060 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 31.758 TL olup 17.701 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 14.057 TL'dir (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).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 14.057 | 8.390 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 951 | 100 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BMV | 1.077 | 1.122 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 30 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 38 | 103 |
| Diğer | 986 | 629 |
| Toplam | 17.139 | 10.344 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 692 | 353 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 757 | 387 |
| 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 | 49 | 26 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 99 | 51 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1.597 | 817 |

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları | 1.000.711 | 3.841.139 | 860.060 | 2.686.765 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1.000.711 | 3.841.139 | 860.060 | 2.686.765 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Toplam | 1.000.711 | 3.841.139 | 860.060 | 2.686.765 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredilerinin reeskontları ile birlikte toplam tutarı sırasıyla 1.000.711 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları olup 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredilerin toplam tutarı 4.841.850 TL'dir. Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında anlaşma hükümleri uyarınca TMSF'ye aktarılmaktadır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi 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 2021: 860.060 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları 2.686.765 TL toplamda 3.546.825 TL).

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 artırımını 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 gelirleri, 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Bankaya 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 2.198.566 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın 17.062.396 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 17.090.160 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 ve teminat mektuplarından oluşmaktadır.

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

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam 834.818 TL (31 Aralık 2021: 732.269 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 115.032 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 53.596 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 86.987 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 41.060 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 | 834.818 | 732.269 |
| Toplam | 834.818 | 732.269 |

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

| | I. Grup | | II. Grup | |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| Teminat Mektupları | 506.413 | 60.027 | 7.168 | 261.210 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Factoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 506.413 | 60.027 | 7.168 | 261.210 |

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 313.771 TL tutarında 376 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 197.551 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 263.739 TL tutarında 383 adet dava için 144.207 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | 83.872 | 159.194 | 38.619 | 77.331 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 53.930 | - | 26.874 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 18.713 | 159.194 | 10.790 | 77.331 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 11.229 | - | 955 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

(*) 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 | 130.111 | 2.634 | 106.118 | 1.419 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 5.074 | 186 | - | - |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 135.185 | 2.820 | 106.118 | 1.419 |

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|--------------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 225 | - | 193 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 157.876 | 1.729 | 81.772 | - |
| Toplam | 158.101 | 1.729 | 81.965 | - |

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 140.676 | 119.414 | 95.624 | 55.871 |
| Toplam | 140.676 | 119.414 | 95.624 | 55.871 |

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

İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 22.147 TL'dir (30 Eylül 2021: 105 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| 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 | - | 387 | 4.456 | - | - | - | - | 4.843 |
| Resmi Mevduat | - | - | 26.281 | 4.432 | 24.295 | - | - | 55.008 |
| Ticari Mevduat | - | 9.554 | 1.871 | 4 | 3 | 32 | - | 11.464 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 9.941 | 32.608 | 4.436 | 24.298 | 32 | - | 71.315 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Genel Toplam | - | 9.941 | 32.608 | 4.436 | 24.298 | 32 | - | 71.315 |

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın mevduata ödediği faiz 71.315 TL'dir (30 Eylül 2021: 28.286 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 | 20.706 | 11.863 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 165 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 20.541 | 11.863 |
| Zarar (-) | (50.064) | (18.198) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | (200) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (50.064) | (17.998) |

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan | 6.671 | 806 |
| Kiralama gelirleri | 4.794 | 4.046 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 3.273 | 1.283 |
| Toplam | 14.738 | 6.135 |

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Özel Karşılıklar | 418 | 302 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 418 | 302 |
| Genel Karşılıklar | 1.936 | 4.989 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 13 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13 | - |
| 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 (*) | 26.778 | 4.468 |
| Toplam | 29.145 | 9.759 |

(*) Diğer satırında tazmin olmamış gayrinakdi krediler özel karşılığı ve dava karşılıkları bulunmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 |
|--|---------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 12.683 | 1.043 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2.461 | 2.150 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Serefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.321 | 543 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 19.947 | 13.068 |
| <i>Faaliyet kiralama giderleri</i> | <i>741</i> | <i>478</i> |
| <i>Bakım ve onarım giderleri</i> | <i>967</i> | <i>703</i> |
| <i>Reklam ve ilan giderleri</i> | <i>29</i> | <i>24</i> |
| <i>Diğer giderler</i> | <i>18.210</i> | <i>11.863</i> |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 3.585 | 2.807 |
| Toplam | 39.997 | 19.611 |

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 50.906 TL'dir (30 Eylül 2021: 68.876 TL). Bankanın 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (31.758) TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27.736 TL'dir (30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı (15.249) TL ve ertelenmiş vergi geliri 3.455 TL'dir).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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 542.164 TL (30 Eylül 2021: 305.556 TL) faiz geliri, 353.552 TL (30 Eylül 2021: 179.886 TL) faiz gideri, 2.637 TL (30 Eylül 2021: 1.609 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Bankanın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 46.884 TL'dir (30 Eylül 2021: 57.082 TL'dir).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi

Bulunmamaktadır.

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

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

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 | - | 404.145 | 27.271 | 15.229 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5 | - | 404.158 | 42.332 | 12.810 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 6.287 | - |

| 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 | - | 3.192 | 31.300 | 10.583 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5 | - | 404.145 | 27.271 | 15.229 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 4.677 | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 | - | - | 426.616 | 90.079 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 439.295 | 426.616 | 20 | 69 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 42.329 | 4.810 | - | - |

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Bankanın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 2.191 TL'dir (30 Eylül 2021: 984 TL).

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 türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

| | 30 Eylül 2022 | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|-----------------------|---------------|--|
| Nakdi kredi | 42.332 | 0,96 |
| Gayrinakdi kredi | 416.973 | 49,95 |
| Mevduat | 439.316 | 55,34 |
| Sermaye benzeri kredi | 4.841.850 | 100 |

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım, hizmet alımı-satım, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansmanı (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.

2022 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamış ve ana ortak TMSF'den geri temlik almamıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bankanın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamız, bankacılık ana faaliyet kollarından Kurumsal/Bireysel Kredi Tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri gibi faaliyetleri, alınan kararlar gereği istisnalar haricinde yapmamaktadır. Banka, bünyesine devredilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 7.142.133 bin TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir. Krediler 31 Aralık 2021 tarihine göre %38,32 artış göstererek 4.393.551 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yıl sonu karımız 27.764 bin TL olup 23 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır. Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fona devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 27.764 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fona iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulunun kararıyla 27.764 bin TL tutarındaki kaynak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla %30,49 olarak hesaplanmış ve üç aylık dönemde net kar 46.884 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesinin yanı sıra Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen tüm bankaların elektronik ve fiziki arşivinin idaresi de Bankamızca yapılmaktadır.

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

İsmail GÜLER

Yönetim Kurulu Başkanı

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamız 2022 yılında da bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme, tasfiye ve yeniden yapılandırma çalışmalarını ve Fon Kurulu kararları doğrultusunda görev tanımına giren konularda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka çatısı altında birleştirilen bankaların gayrinakdi risklerinin, kredi dışı bilanço kalemlerinin, mutabakat çalışmaları, inceleme/soruşturma çalışmaları ve davaları ile devralınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimlerin ve gerek elektronik arşiv kabiliyetlerinin gerekse düzenli bir yapıya kavuşan belge arşivlerinden alınan destekle üstlenilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 7.142.133 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar Bankamız aktifinin %97,35'ini oluşturmaktadır. Nakit kredi portföyümüz ilk dokuz aylık dönemde % 38,32 artış göstererek 4.393.551 bin TL, gayrinakdi kredi portföyümüz ise %14,00 artış göstererek 834.818 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 63.958 bin TL tutarındaki donuk alacaklara ilgili olarak da takip işlemleri sürdürülmektedir.

Bankanın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla %30,49 olarak hesaplanmış ve dokuz aylık dönemde net kar 46.884 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

| | 30 Eylül 2022 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | 31 Aralık 2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | Değişim Oranı (%) |
|--------------------------|---|--|-------------------|
| Toplam Aktifler | 7.142.133 | 5.109.242 | 39,79 |
| Krediler | 4.393.551 | 3.176.316 | 38,32 |
| Finansal Varlıklar | 2.556.281 | 1.777.832 | 43,79 |
| Mevduat | 793.854 | 587.383 | 35,15 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 4.841.850 | 3.546.825 | 36,51 |
| Özkaynaklar | 620.715 | 601.595 | 3,18 |

| | 30 Eylül 2022 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | 30 Eylül 2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | Değişim Oranı (%) |
|---|---|---|-------------------|
| Faiz Gelirleri | 542.164 | 305.556 | 77,44 |
| Faiz Giderleri | (353.552) | (179.886) | 96,54 |
| Net Faiz Gelir/Gideri | 188.612 | 125.670 | 50,09 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 2.637 | 1.609 | 63,89 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 14.738 | 6.135 | 140,23 |
| Personel Giderleri | (69.264) | (29.876) | 131,84 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (27.314) | (18.568) | 47,10 |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | 50.906 | 68.876 | (26,09) |
| Dönem Net Karı/Zararı | 46.884 | 57.082 | (17,87) |