



2022 YILLIK FAALİYET RAPORU

GENEL MÜDÜRLÜK ADRESİ : Büyükdere Cad. No: 143/1-2
34394 Esentepe - İstanbul
GENEL MÜDÜRLÜK TELEFONU : (0212) 340 10 00
GENEL MÜDÜRLÜK FAKS NO : (0212) 347 32 17
İNTERNET : www.fonbank.com.tr
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ : fonbank@hs01.kep.tr



İçindekiler

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. 2022 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ	3
01.01.2022 - 31.12.2022 YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN	4
BÖLÜM I - SUNUŞ	5
BAĞIMSIZ DENETİM GÖRÜŞÜ	6
BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI	9
BANKAMIZIN TARİHSEL GELİŞİMİ	10
BANKAMIZ ORTAKLIK YAPISI	11
HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	12
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ	18
GENEL MÜDÜRÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ	19
BANKAMIZIN SEKTÖRDEKİ KONUMU	20
BANKAMIZIN FAALİYET KONULARI	20
BÖLÜM II - YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	22
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ	23
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	28
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER	30
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ	31
İÇ SİSTEMLER	31
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU	32
İNSAN KAYNAKLARI VE POLİTİKASI	35
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER	36
KÂR DAĞITIM POLİTİKASI	36
2022 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ	
ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALARA İLİŞKİN BİLGİLER	36
YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİME ÖDENEN ÜCRETLER	36
DESTEK HİZMETLERİ	37
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ	37
BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLERE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	38
İÇ SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ	39
MALİ DURUM	49
BANKA SERMAYESİNİN KARŞILIKSIZ KALIP KALMADIĞINA VEYA BORCA BATIK OLUP OLMADIĞINA İLİŞKİN TESPİT VE YÖNETİM KURULU DEĞERLENDİRMELERİ	49
GEÇMİŞ DÖNEMLERDE BELİRLENEN HEDEFLERE ULAŞILIP ULAŞILAMADIĞI, GENEL KURUL KARARLARININ YERİNE GETİRİLİP GETİRİLMEDİĞİ, HEDEFLERE ULAŞILAMAMISSA VEYA KARARLAR YERİNE GETİRİLMEMİŞSE GEREKÇELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER	49
HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	49
MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKAMIZ VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARI VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	50
BANKAMIZ ALEYHİNE AÇILAN VE BANKAMIZIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	50
RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK POLİTİKALARI	50
DERECELENDİRME KURULUŞLARI BİLGİSİ	50
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	51
PERSONEL GELİŞİMİ	51
KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	52



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
2022 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI GÜNDEMİ

Bankamız 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 22.03.2023 Çarşamba günü saat 10:00'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Büyükdere Cad. No:143 Kat:2 Esentepe Şişli - İstanbul adresindeki Bankamız Genel Müdürlük binasında yapılacaktır.

- 1) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
- 2) Yönetim Kurulu faaliyet raporunun, denetçi raporlarının ve finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
- 3) Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
- 4) Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi,
- 5) Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
- 6) Dönem karının kullanım şeklinin belirlenmesi,
- 7) Yönetim Kurulu üyelerine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 395'inci ve 396'ıncı maddesi uyarınca yetki verilmesi hususunun onaya sunulması,
- 8) 2023 yılında yapılan bağış hakkında bilgi verilmesi,
- 9) Türk Ticaret Kanununu 399'uncu maddesi uyarınca, 2023 yılına ilişkin Bağımsız Denetim ile Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetiminin yapılması amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
- 10) 2024 ve sonraki dönemler için çalışacak Bağımsız Denetim ile Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi hususlarında Bağımsız Denetim Şirketinin belirlenerek Genel Kurulun onayına sunulmak üzere gerekli hazırlıkların yapılması için Yönetim Kurulunun yetkilendirilmesi,
- 11) Dilek, temenniler ve kapanış.



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

01.01.2022 - 31.12.2022 YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

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



BÖLÜM I - Sunuş



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 24 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

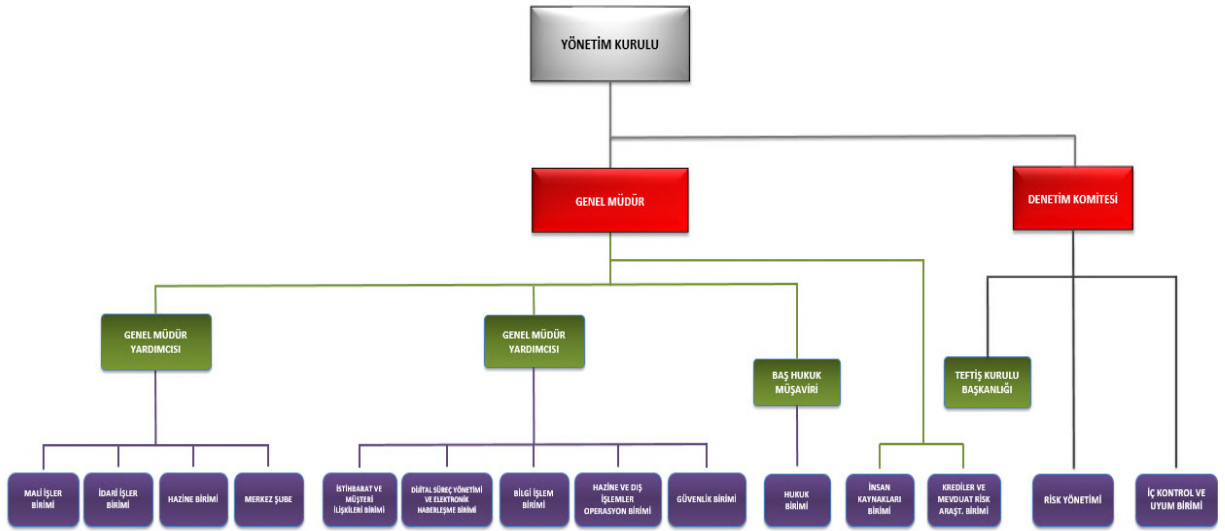
Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2023

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Organizasyon Şeması





Bankamızın Tarihsel Gelişimi

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 Özelleştirme kapsamında satılmış ve Bankanın adı “Derbank” olarak tescil edilmiştir. 14 Kasım 1997’de hisseleri Bayındır Holding A.Ş. tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998’de Bankanın adı “**Bayındırbank A.Ş.**” olarak değiştirilmiştir.

Bayındırbank A.Ş. BDDK’nin 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

2005 yılında Bankanın adı “**Birleşik Fon Bankası A.Ş.**” olarak tescil edilmiştir.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. ile Birleşen Bankalar

Bankamıza ile külli halefiyet prensipleri çerçevesinde aşağıda yer alan 7 banka tüm aktif ve pasifiyle devrolmuştur.

EGSBANK A.Ş. (18.01.2002)

BDDK’nin 26.12.2001 tarih ve 562 sayılı kararı, TMSF’nin 26.12.2001 tarih ve 428 sayılı kararıyla devrolmuştur.

ETİBANK A.Ş. (05.04.2002) (Esbank T.A.Ş. ve İnterbank A.Ş.)

BDDK’nin 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF’nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla devrolmuştur.

İKTİSAT BANKASI T.A.Ş. (05.04.2002)

TMSF’nin 09.11.2001 tarih ve 312 sayılı kararıyla kısmi, BDDK’nin 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF’nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla devrolmuştur.

KENTBANK A.Ş. (05.04.2002)

BDDK’nin 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF’nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla devrolmuştur.

TOPRAKBANK A.Ş. (30.09.2002)

BDDK’nin 26.09.2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF’nin 26.09.2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla devrolmuştur.

Bankamız ile kısmi birleşen 11 banka ise aşağıda yer almaktadır.

- Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank dahil), Tarişbank, Bank Express, Türk Ticaret Bankası

UNVAN DEĞİŞİKLİĞİ

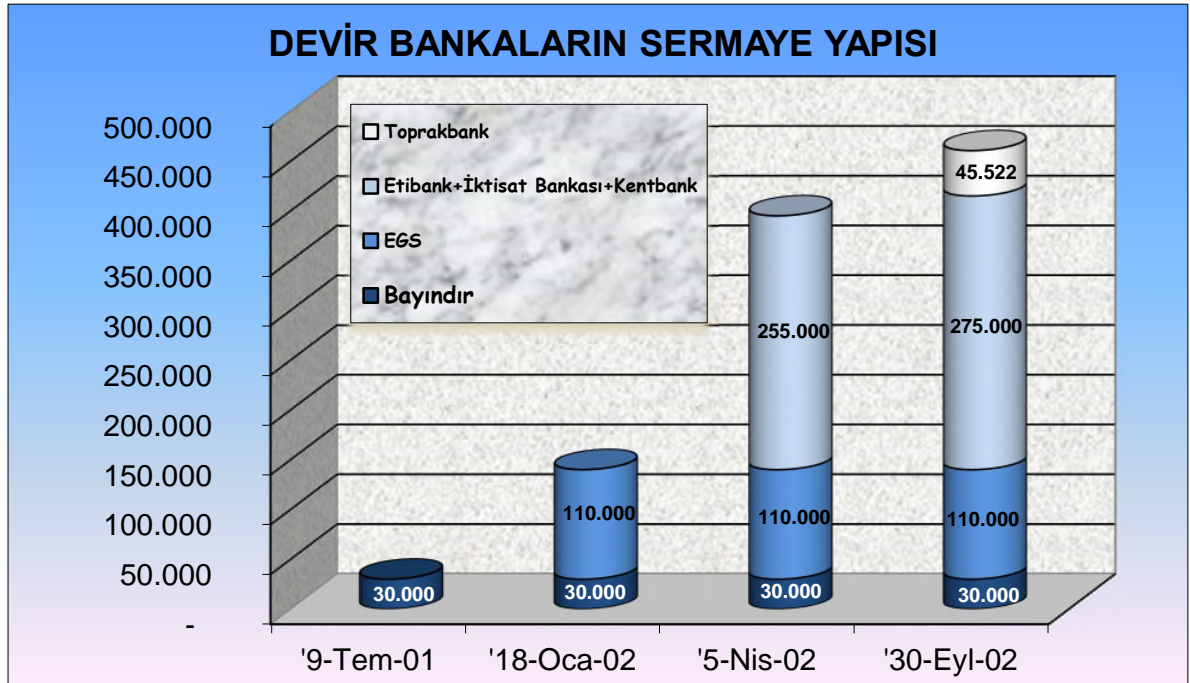
Fon Kurulunun 07.12.2005 tarih ve 515 sayılı kararı uyarınca “**Bayındırbank A.Ş.**”nin unvanı “**Birleşik Fon Bankası A.Ş.**” olarak değiştirilmiş ve bu husus T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğünde 14.12.2005 tarihinde tescil edilmiştir.

Yasal Durum

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 09.07.2001 tarih ve 383 sayılı kararı temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi TMSF’ye devredilmiştir.

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.

Bankamız Ortaklık Yapısı



Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 09.07.2001 tarihinden bu yana Bankanın sermayesinin %100’üne sahiptir.

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Bankada sahip oldukları paylar mevcut değildir.

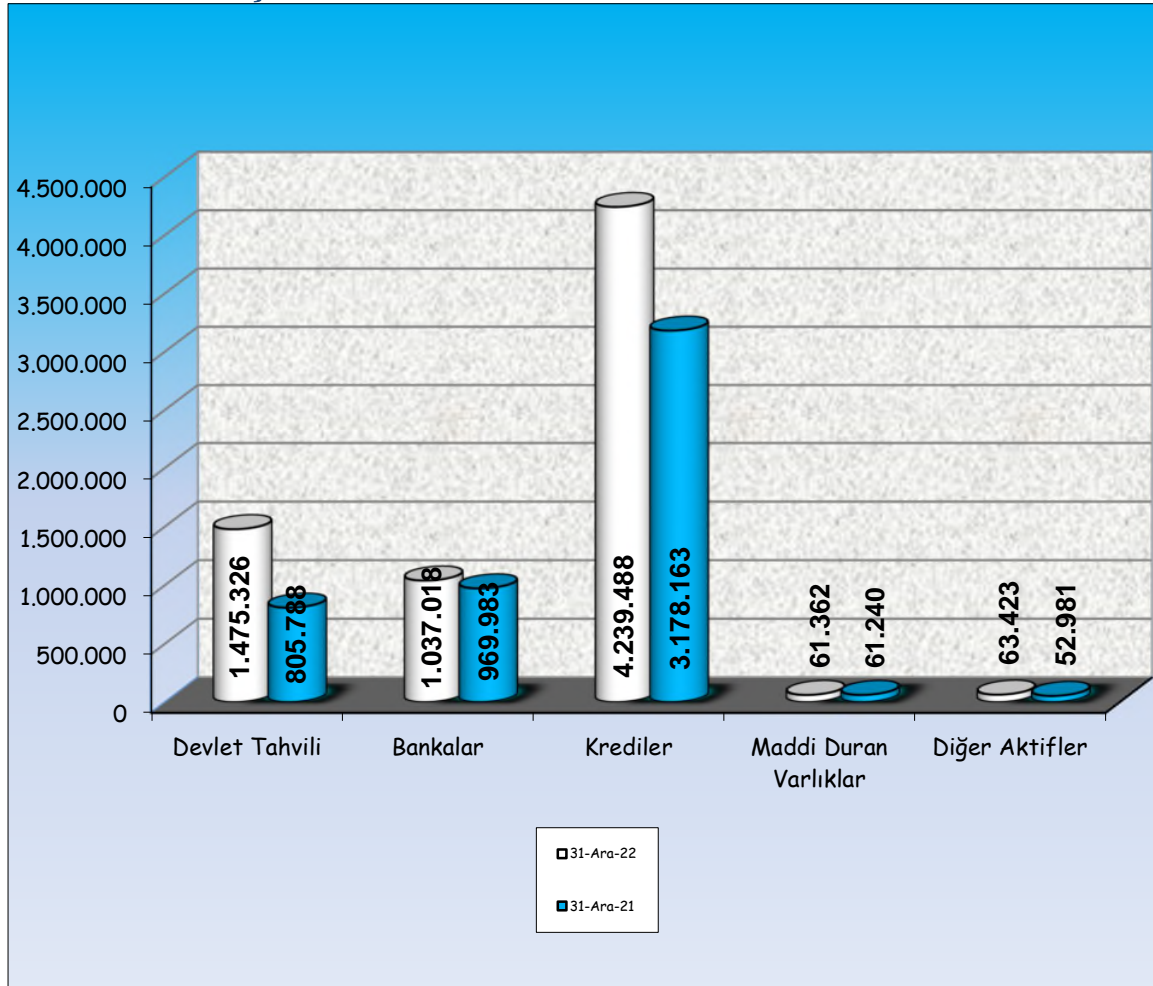


Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)-Varlıklar

Bin TL	31-Ara-22	31-Ara-21	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.228	2.061	(40,42)
Bankalar	1.037.018	969.983	6,91
Gerç.Uyg.Değ.Far.K/Z'A Yans.Fin.Varl.(Net)	2.487	1.946	27,80
Krediler (Net)	4.239.488	3.178.163	33,39
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.472.839	803.842	83,22
Maddi Duran Varlıklar (Net)	61.362	61.240	0,20
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4.442	4.871	(8,81)
Ertelemiş Vergi Varlığı	86.983	34.155	154,67
Diğer Aktifler	63.423	52.981	19,71
Varlıklar Toplamı	6.969.270	5.109.242	36,41

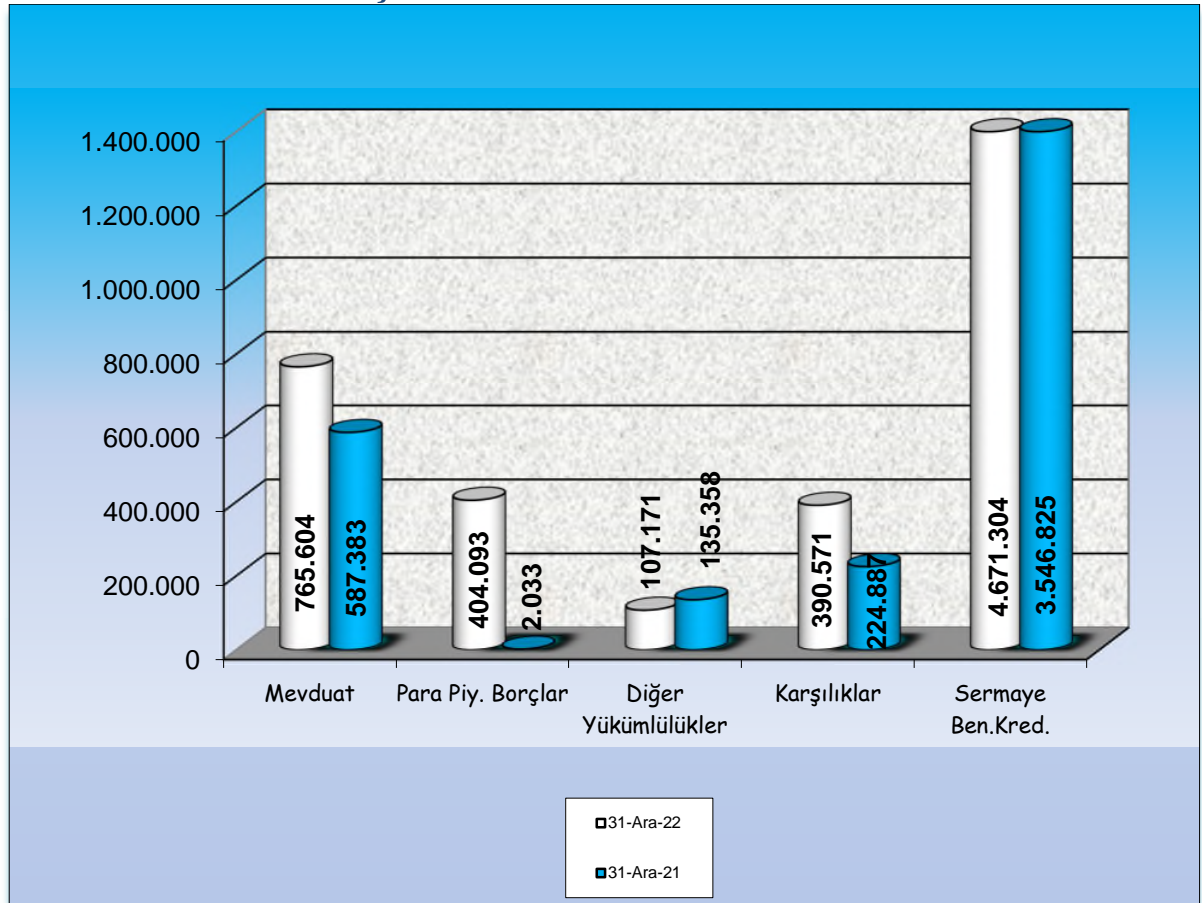
Varlık Gelişimi



Bilanço (Finansal Durum Tablosu)-Yükümlülükler

BİN TL	31-Ara-22	31-Ara-21	Değişim (%)
Mevduat	765.604	587.383	30,34
Para Piyasalarına Borçlar	404.093	2.033	19.776,68
Karşılıklar	390.571	224.887	73,67
Cari Vergi Borcu	24.644	11.161	120,80
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.671.304	3.546.825	31,70
Diğer Yükümlülükler	107.171	135.358	(20,82)
Özkaynaklar	605.883	601.595	0,71
Yükümlülükler Toplamı	6.969.270	5.109.242	36,41

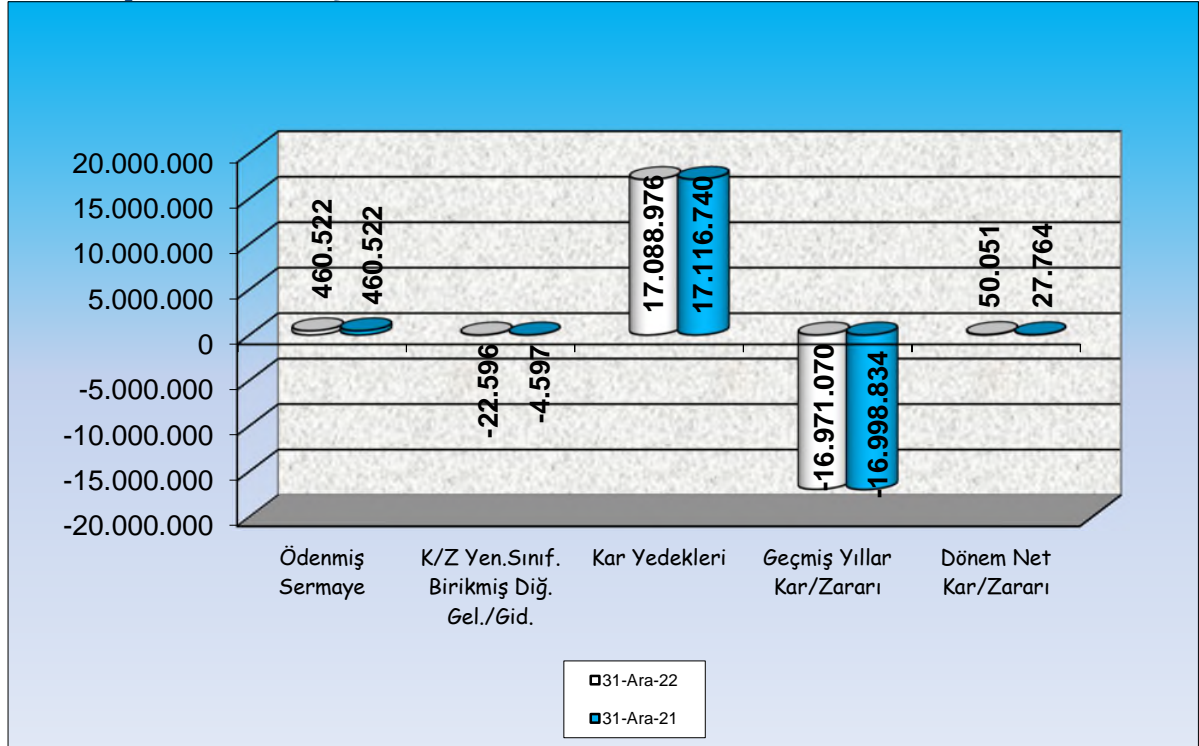
Yükümlülük Gelişimi



Özkaynaklar

Bin TL	31-Ara-22	31-Ara-21	Değişim (%)
Ödenmiş Sermaye	460.522	460.522	0,00
K/Z Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gel./Gid.	(22.596)	(4.597)	391,54
Kar Yedekleri	17.088.976	17.116.740	(0,16)
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(16.971.070)	(16.998.834)	(0,16)
Dönem Net Kar/Zararı	50.051	27.764	80,27
Toplam	605.883	601.595	0,71

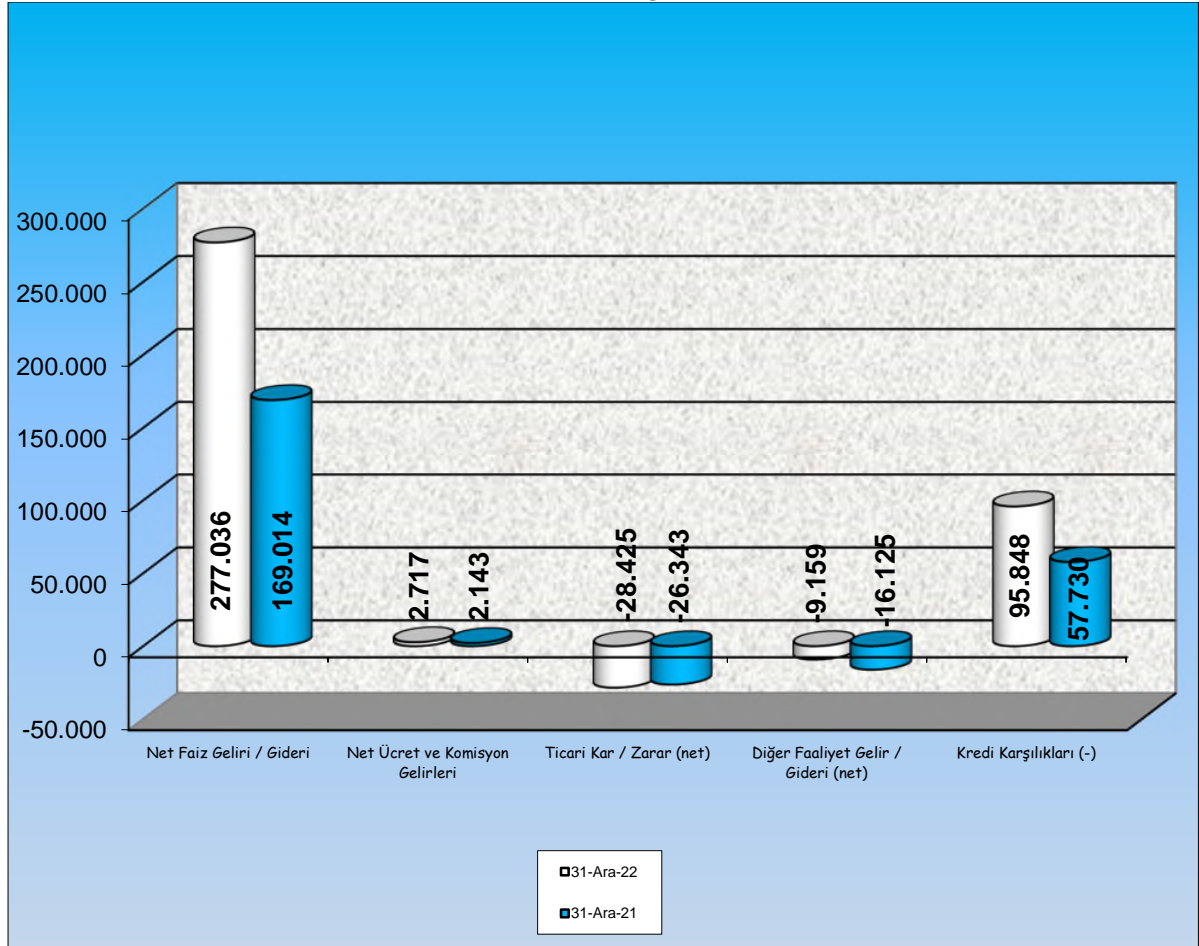
Özkaynak Gelişimi



Gelir ve Gider Kalemleri

Bin TL	31-Ara-22	31-Ara-21	Değişim(%)
Faiz Gelirleri	794.765	442.293	79,69
Faiz Giderleri (-)	517.729	273.279	89,45
Net Ücret Ve Komisyon Geliri / Giderleri	2.717	2.143	26,78
Ticari Kar/Zarar (Net)	(28.425)	(26.343)	7,90
Diğer Faaliyet Gelirleri	29.072	9.606	202,64
Kredi Karşılıkları (-)	95.848	57.730	66,03
Personel Giderleri (-)	91.191	41.055	122,12
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	38.231	25.731	48,58
Sürdürülen Faal.Vergi Karşılığı	(5.079)	(2.140)	137,34
Net Dönem Kar/Zararı	50.051	27.764	80,27

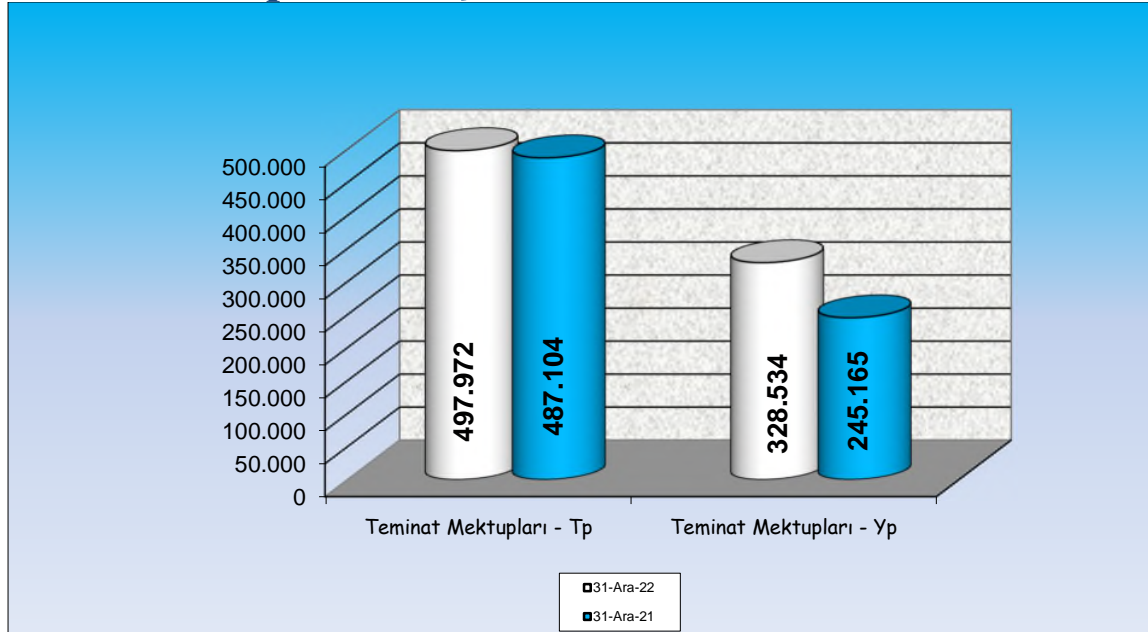
Gelir ve Gider Kalemleri Gelişimi



Nazım Hesaplar (Bilanço Dışı Yükümlülükler) Tablosu

Bin TL	31-Ara-22	31-Ara-21	Değişim (%)
Teminat Mektupları - TP	497.972	487.104	2,23
Teminat Mektupları - YP	328.534	245.165	34,01
Toplam :	826.506	732.269	12,87

Nazım Hesaplar Gelişim





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.

31 Aralık 2022 itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 6.969.270 bin TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir. Krediler 31 Aralık 2021 tarihine göre %33,38 artış göstererek 4.236.533 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız bünyesinde birleşen bankaların Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devirlerinden dolayı olağanüstü yedekler hesabında oluşan 27.764 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulunun kararıyla 27.764 bin TL tutarındaki kaynak fazlası 1 Haziran 2022 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %31,53 olarak hesaplanmış ve 2022 yılı net dönem karı ise 50.051 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı



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.

31 Aralık 2022 itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 6.969.270 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar Bankamız aktifinin %96,90'ını oluşturmaktadır. Nakit kredi portföyümüz %33,38 artış göstererek 4.236.533 bin TL, gayrinakdi kredi portföyümüz ise %12,87 artış göstererek 826.506 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 64.660 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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %31,53 olarak hesaplanmış ve 2022 yılı net dönem karı ise 50.051 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Bankamızın Sektördeki Konumu

Birleşik Fon Bankası A.Ş., 7 külli halefiyet, 11 kısmi banka birleşimi ile faaliyet gösteren, %100'ü Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ait Fon Bankasıdır.

Bankamızın Faaliyet Konuları

Krediler, Mevduat ve Risk Araştırma Birimi, Fon Kurulunun 01.12.2016 tarih ve 2016/358 sayılı kararıyla Bankamızın, kayımlık görev ve yetkileri TMSF'ye tevdi edilen/edilecek şirketler ile Fon iştirakleri/şirketleri/bankalarıyla sınırlı olmak üzere; kredi kullandırma, mevduat kabul etme ve diğer bankacılık enstrümanları üzerinden kurumsal bankacılık faaliyetleri gerçekleştirebilmesini sağlamaktadır. Bankaya devrolan nakdi ve gayrinakdi risklerde yükümlülükleri biten müşterilerin teminatlarının serbest bırakılması işlemlerinin yanısıra ağırlıklı olarak resmi kurumların, TMSF'nin ve müşterilerin talepleri doğrultusunda Bankaya devrolan mevduat ve riskleri ile ilgili her türlü araştırma, bloke ve haciz işlemlerini de yürütmektedir.

Hazine Operasyon ve Dış İşlemler Operasyon Birimi, Bankaya devrolan nakdi ve gayrinakdi riskleri takiben oluşan yükümlülüklerin tespiti ve müeyyide işlemlerinin gerçekleştirilmesi, devrolan harici garantilerin takibi ve yazışmalarının yapılması, resmi kurumlardan gelen serbest transfer ve dış ticaret işlemleri ile ilgili her türlü araştırmanın sonuçlandırılması, TMSF tarafından kayyım atanan firmaların yabancı para serbest transfer, dış ticaret (peşin ithalat, ihracat alımları) ve ihracat taahhüt takibi işlemlerinin yapılması, yurtiçi ve yurtdışı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkilerinin yürütülmesi, Bankanın TL, döviz ve menkul portföyünde gerçekleştirilen işlemlerin operasyonu, muhasebesi ve mutabakatı işlemlerini yürütmektedir.

Hukuk Birimi, tüm birimler ve şube tarafından gönderilen, sorunlu hale gelmiş risklerin takibi, Bankaya devredilen varlık ve alacaklar ile Bankamız ile birleşen bankaların hak ve alacaklarının hukuki yollardan talep ve takibi, Banka aleyhine açılan davaların izlenmesi, sonuçlandırılması, idari çözümlere ilişkin hukuki görüş ve mütalaaların verilmesi, Resmi Gazetede duyurularının yapılması, Bankamız ve bağlı birimlerinin hizmetlerini yürürlükteki mevzuata uygun olarak sorunsuz, etkin ve objektif bir biçimde yürütebilmelerini teminen, her türlü hukuki hizmetin verilmesi, hukuki ilişki ve ihtilafları Bankamız menfaatleri yönünde düzenlenmesi ve çözüme kavuşturulması, Bankanın yapacağı sözleşme, protokol ve benzeri düzenlemelerin hukuki açıdan incelenmesi ve değerlendirilmesi, Bankanın her türlü hukuksal işlemini yürütmektedir.

Mali İşler Birimi, Bankanın tüm giderlerinin muhasebeleştirilmesinin süresi içerisinde tekdüzen hesap planına uygun olarak gerçekleştirilmesi, mali tabloların günlük olarak hazırlanması ve üst yönetimle paylaşılması, dipnotların ve faaliyet raporunun hazırlanması, sabit kıymet işlemleri, sigorta işlemleri, yasal raporların mevzuata uygun bir şekilde yapılarak yasal merciler ile üst yönetime gönderilmesi, bütçe çalışmalarının yapılması, vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesi, bankacılık ile ilgili yasal mevzuatın takip edilerek uygunluğunun sağlanması işlemlerini yürütmektedir.



İnsan Kaynakları Birimi, Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda Bankanın kariyer yönetimi, ücretlendirme ve özlük işleri, planlama, eğitim, performans yönetimi, iş sağlığı ve güvenliği de dahil personel ile ilgili tüm işlemlerini yürütmektedir.

Bilgi İşlem Birimi, Banka personelinin kullanmakta olduğu tüm donanım ve yazılım programlarının aktif çalışmasını, network, switch, fiziksel ve sanal sunucuların yönetim faaliyetlerini gerçekleştirilmesini, Bankaya ait website ve intranet sistemlerinin yönetimi ve geliştirme işlemlerini sağlamaktadır. Ayrıca BDDK Bilgi Sistemleri Denetimi ve mevzuat uyumluluk çalışmalarını da yürütmektedir. İç ve dış siber saldırı ve veri sızıntısına karşı güvenlik önlemleri almakta ve güncel teknolojileri takip ederek uyarılma çalışmaları yapmaktadır. Külli halefiyet yöntemiyle Bankaya intikal etmiş bankaların sunucu ve bilgisayar sistemlerini ayakta tutulması ve Bankacılık sistemimizin işletilmesinde kullanılan teknolojik alt yapı temin ettiğimiz firmalarla koordinasyonu yürütmektedir.

Hazine Birimi, Bankanın TL, döviz ve menkul kıymet portföyünün en verimli şekilde değerlendirilmesi, aktif-pasif yönetiminin Aktif/Pasif Komitesi kararları çerçevesinde gerçekleştirilmesi, TL ve döviz fonlarını İhale Yönetim Sistemi üzerinden ihale usulü ile değerlendirilmesi işlemlerini yürütmektedir.

İdari İşler Birimi, genel müdürlük ve şubelerin tüm idari ve teknik hizmetleri ile mal ve hizmet satınalma işlemlerini zamanında ve en uygun maliyetle yerine getirilmesi, depo işlemlerinin koordinasyonunun sağlanması işlemlerini yürütmektedir.

Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Banka muhaberat işlemlerinin yapılması, Bankanın fiziki arşivinin yönetilmesi, tebligat çıkarmaya yetkili kurumlardan gelen elektronik tebligatların Banka adına ana işlem yetkilisi olarak kabul edilmesi, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP), e-tebligat, e-fatura, fiziki ve e-arşiv çalışmalarının yapılması, elektronik ve fiziki ortamda yapılan yazışmaların teslim alma/gönderme işlemlerinin yürütülmesi, tüm birimler ile ilgili elektronik ortamda yapılan resmi çalışmaların arşivleme çalışmalarının yapılması işlemlerini yürütmektedir.

İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, resmi kurumların E-şikayet sistemi üzerinden gelen taleplerin çözümlenmesinde personelin sevk ve idare edilmesi, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu nezdinde bankamızın temsil edilmesi, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu ile bankamız arasında akdedilen sözleşme gereği bankamız kullanıcılarının yetkilendirme ve yetki kaldırma konularında onay yetkilisi olarak hizmet verilmesi, Bankamız birimleri tarafından gerçekleştirilen taleplere istinaden firma ve şahıslar hakkında istihbarat toplanması işlemlerini yürütmektedir.

Güvenlik Birimi, Kurumun genel müdürlük yerleşkesi ve merkez şubesinin fiziki güvenliğinin sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmektedir.

BÖLÜM II

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler



Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

İsmail GÜLER
Başkan

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

TMSF, Başkan Yardımcısı	2017-....
Alfemo A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanlığı	2019-2021
Erciyes Anadolu Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanlığı	2017-2021
Koza Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Üyeliği	2016-2021
Koza Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı	2021-....
TMSF, İştirakler ve Gayrimenkuller Daire Başkanlığı, Daire Başkanı	2016-2017
İflas Halinde Asya Katılım Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi, Başkanı	2015-2017
TMSF Finansman Daire Başkanlığı, Daire Başkanı	2013-2016
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı, Daire Başkanı	2012-2013
Arap Türk Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2011-2012
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi, Başkanı	2010-....
RCT Varlık Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyeliği	2009-2010
Adabank A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2007-2017
TMSF, Varlık Yönetimi Daire Başkanlığı, Daire Başkanı	2008-2012
TMSF, Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı, Grup Koordinatörü	2007-2008
TMSF, Denetim Daire Başkanlığı, Fon Denetçisi	2003-2007
TMSF, Tahsilat Dairesi Başkanlığı, Meslek Personeli	2001-2003
Türk Ticaret Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı, Başkan Yardımcısı	2001-2001
Türk Ticaret Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş	1995-2001

Öğrenim Durumu

Beykent Üniversitesi, Sosyal Bilimler Ens. Finans	2013
Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi	1994

Sorumluluk Alanı

TMSF, Başkan Yardımcısı
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
Koza Holding A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı



Ahmet MUTLU

Başkan Vekili

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Eskişehir Kütahya Merkezli Kayyum Şirketleri Yönetim Kurulu Başkanlığı	2018-....
Uzan Grubu, Yönetim Kurulu Başkanlığı	2010-....
TMSF, Denetim Dairesi Başkanı	2008-....
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2008-....
TMSF, Varlık Yönetimi Dairesi Başkanı	2004-2008
Başbakanlık Başmüfettişi	2003-2004
Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	1998-2003
Başbakanlık Müfettişi	1991-1998
Başbakanlık Müfettiş Yardımcısı	1987-1991

Öğrenim Durumu

Ankara Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Maliye	1987
---	------

Sorumluluk Alanı

TMSF, Denetim Dairesi Başkanı
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili,
Uzan Şirketleri, Yönetim Kurulu Başkanlığı



Mehmet SAZCI

Üye

Denetim Komitesi Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
TMSF, Başkanlık Müşaviri
TMSF, Başkanlık Müşavir Vekili
BDDK, Fon Başkan Yardımcısı
Maliye Bakanlığı, Maliye Müfettişi

2010-....
2006-2015
2004-2006
2002-2004
1976-2002

Öğrenim Durumu

Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye Bölümü

1974

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi

Enis Güçlü ŞİRİN

Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
TMSF, Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı, Başkan
TMSF, Gözetim ve Koordinasyon Grubu, Fon Denetçisi
TMSF, Denetim Daire Başkanlığı, Fon Denetçisi
Sünerbank, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş Yardımcısı

2018-....
2018-....
2017-2018
2001-2014
1999-2001

Öğrenim Durumu

Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi
Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler

1997

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
TMSF, Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı, Başkan
Koza Holding, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Adabank, Yönetim Kurulu Üyesi
Akın Çorap Sanayi ve Ticaret A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı



Nihat BÜYÜKBOZKOYUN
Üye
Denetim Komitesi Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2022-....
Şekerbank Personeli Sosyal Sigorta Sandığı, Genel Müdür	2020-2021
Şekerbank T.A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı	2013-2019
Şekerbank T.A.Ş., Teftiş Kurulu Müfettiş, Şube Müdür Yardımcısı, Şube Müdürü, Kredi İzleme Müdür Yardımcısı, İç Kontrol Müdür Yardımcısı, Kredi Takip Birim Müdürü, Operasyon Birim Müdürü, Operasyon Grup Başkanı	1992-2013
Türk Telekom, Uluslararası İlişkiler Birimi Uzmanı	1989-1992

Öğrenim Durumu

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Kamu Yönetimi	1988
--	------

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Filiz GÜLER

Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2022-....
TMSF, Hukuk İşleri Daire Başkanlığı, Grup Başkanı	2003-....
Bayındırbank A.Ş., Avukat	2002-2003
T.H. İktisat Bankası T.A.Ş., Avukat	2001-2002
Avukatlık Ofisi Çalışması, Avukat	1994-2000

Öğrenim Durumu

İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi	1992
--	------

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
TMSF, Hukuk İşleri Daire Başkanlığı, Grup Başkanı



Cemal OKUMUŞ

Genel Müdür

Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür	2022-....
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı	2021-2022
Erciyes Anadolu Holding., Yönetim Kurulu Üyesi, Başkan Vekili	2021-....
Şekerbank Kıbrıs Ltd., Yönetim Kurulu Üyesi, İç Sistemler Sorumlusu	2021-2021
Şekerbank Kıbrıs Ltd., Yönetim Kurulu Üyesi, İç Sistemler Sorumlusu	2010-2014
SBN Sigorta A.Ş., Denetçi	2008-2013
Şekerbank T.A.Ş., Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	2008-2021
Şekerbank T.A.Ş., Müfettiş/Müfettiş Yardımcısı	1999-2008

Öğrenim Durumu

Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü	1998
---	------

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Genel Müdür Yardımcıları

İrem SOYDAN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Adabank A.Ş., Genel Müdür Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi	2022-....
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı	2022-....
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Mali İşler ve Hazine Müdürü	2021-2022
Alternatifbank, Mali Kontrol Müdürü	2014-2016
Şekerbank T.A.Ş., Mali Kontrol Müdürü	2006-2014
Deloitte, Denetçi	2001-2006

Öğrenim Durumu

Bilkent Üniversitesi, İşletme Fakültesi, İşletme Bölümü	2001
---	------

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı

Tarık DALMAZ

Genel Müdür Yardımcısı

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı	2022-....
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı Başkanı	2021-2022
Ernst & Young, Bankacılık Süreçleri Denetimi Müdürü	2021-2021
Alternatifbank A.Ş., Müfettiş	2019-2021
Şekerbank T.A.Ş., Müfettiş	2014-2019
Garanti Bankası A.Ş., Dış İşlemler Yetkili Yardımcısı	2014-2014

Öğrenim Durumu

Dokuz Eylül Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü	2012
--	------

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı



Yücel KAHRAMAN
Baş Hukuk Müşaviri

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Baş Hukuk Müşaviri
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Avukat
Avukat - Serbest
Stajer Avukat

2019-....
2004-2019
2000-2004
1998-1999

Öğrenim Durumu

Marmara Üniversitesi, Hukuk Fakültesi

1998

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Baş Hukuk Müşaviri



İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Anıl KAYNAK

Teftiş Kurulu Başkanı

Mesleki Deneyimi

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı Başkan
Fibabanka A.Ş., Kıdemli Müfettiş
Şekerbank T.A.Ş., Müfettiş

Tarihleri

2022-....
2019-2022
2014-2019

Öğrenim Durumu

Dokuz Eylül Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi 2013

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanı

Hasan SUBAŞI

İç Kontrol ve Uyum Müdürü

Mesleki Deneyimi

Birleşik Fon Bankası A.Ş., İç Kontrol ve Uyum Müdürü
Şekerbank T.A.Ş., Kredi İzleme ve İdari Takip Birim Müdürü
Şekerbank T.A.Ş., Kredi Tahsis Müdür Yrd.
Şekerbank T.A.Ş., Teftiş Kurulu Başkanlığı- Müfettiş
HSBC Bank A.Ş., Yönetmen Yardımcısı

Tarihleri

2022- ...
2021-2022
2014-2021
2007-2014
2004-2007

Öğrenim Durumu

Çukurova Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi- İşletme (İngilizce)

Tarihleri

2003

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş., İç Kontrol ve Uyum Müdürü



Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

Bankamız Ana Sözleşmesinin 15'inci maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil en az 5 en çok 7 üyeden oluşur. Genel Müdür Yönetim Kurulunun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatın öngördüğü nitelikleri taşımaları zorunludur.

Yönetim Kurulu toplantıları faaliyet dönemi içerisinde çoğunluğun katılımı ile yapılmıştır.

Denetim Komitesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 24'üncü maddesi uyarınca icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen tüm denetimler hakkında Denetim Komitesine üçer aylık dönemlerde faaliyet raporları hazırlanmış, ayrıca aylık bilgilendirme toplantıları da düzenlenmiştir.

Bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla Bankamız denetim raporlarının sonuçları Denetim Komitesine sunulmuştur.

İç Sistemler

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ile bankaların kuracakları iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bu bağlamda Bankamız Yönetim Kurulunun 26.12.2006 tarih ve 127 sayılı kararı ile Bankamızda "Denetim Komitesi"nin oluşturulmuş ve Yönetim Kurulunun İç Sistemler kapsamındaki görev ve sorumlulukları "Denetim Komitesi"ne devredilmiştir.

11 Temmuz 2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" yürürlükten kaldırılmış, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemleri ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilmiş olan Denetim Komitesi ile koordinasyon halinde faaliyetlerini sürdürmektedir.



YILLIK FAALİYET RAPORU

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
01.01.2022 – 31.12.2022 Faaliyet Dönemi
Olağan Genel Kurulu

Yönetim Kurulu

Faaliyet Raporu

Bankamızın 2022 yılı içinde yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarının geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı mali tabloları, 31.12.2022 tarihi itibarıyla hazırlanan “**Yıllık Faaliyet Raporu**” içinde detaylı sunulmuştur.

Bağımsız Denetim Raporlarında ve Banka Denetim Kurulu Raporunda ayrıntıları ile belirtilen faaliyetlerimiz, uygulama politikaları ve yönetim yaklaşımları açısından irdelenerek aşağıda özetlenmiştir.

BANKANIN YÖNETİM YAPISI

YÖNETİM KURULU

İsmail GÜLER	Başkan
Ahmet MUTLU	Başkan Vekili
Mehmet SAZCI	Üye
Enis Güçlü ŞİRİN	Üye
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Üye
Filiz GÜLER	Üye
Cemal OKUMUŞ	Genel Müdür / Üye

DENETİM KOMİTESİ

Mehmet SAZCI
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN

Bankanın yönetimi, faaliyet dönemi içinde Denetim Komitesine bağlı Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi ile Genel Müdüre bağlı Genel Müdür Yardımcıları ve bağlı birimler ile yürütülmüştür.



BANKACILIK FAALİYETLERİ

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.

31.12.2022 itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 6.969.270 bin TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir.

2022 yıl sonu itibarıyla, nakdi krediler 4.236.533 bin TL, gayrinakdi krediler ise 826.506 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 64.660 bin TL tutarındaki donuk alacaklarla ilgili olarak da takip işlemleri sürdürülmektedir.

Bilançonun kaynak tarafının en büyük kalemleri, mevduat, sermaye benzeri kredi ve özkaynaklardır.

BANKACILIK DESTEK HİZMETİ FAALİYETLERİ

Bankamız destek hizmeti alım süreçleri 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik"te yer alan esaslara uygun olarak yürütülmektedir. Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programımız 2022 yılı için güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bankamız Destek Hizmetleri Komitesi mevzuat çerçevesinde çalışmalarını yürütmektedir.

Destek hizmeti alınan firmalar ile ilgili risk analiz raporları ile teknik yeterlilik raporları hazırlanmış ve Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2022 yılı denetim döneminde Bankanın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı firmaların denetimleri yapılmış ve ilgili raporlar Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.



KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde; yüksek seviyede iş etiğine ulaşabilmek amacıyla, Bankanın faaliyetlerini sürdürürken uyacağı kuralları ve önerileri, Türkiye Cumhuriyetinin yasal gereklilikleri, BDDK, TMSF ve TBB kararları, Banka Ana Sözleşmesi ve Bankamız genel kuralları, Bankamızın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin düzenlenen ilkeleri doğrultusunda çalışma ve önerilerde bulunulması için Kurumsal Yönetim Komitesinin görev ve çalışma esasları düzenlenmiştir.

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

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devralınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere toplamda 244 personeli ile birlikte 2022 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

SONUÇ

Banka, TMSF’ye devredildiğinden bu yana, BDDK’nin sektör için öngördüğü tüm ilke ve zorunluluklarına uygun olarak raporlama yapmakta olup ayrıca BDDK tarafından 2007 yılında başlatılan Bankacılık Süreçleri ve Bilgi Sistemleri Denetimi de dâhil olmak üzere bağımsız denetim süreçlerini yerine getirmektedir.

Bankamızda külli halefiyet konumunun gerekleri çerçevesinde sürdürmekte olduğumuz bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiye işlemlerinin 2023 yılında da sürdürülmesi planlanmaktadır.

Genel Kurulun bilgi ve değerlendirmelerine saygı ile arz olunur.

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları ve Politikası

İnsan Kaynakları Birimi, Kurumsal Yönetim İlkelerimizde belirtilen Bankamız genel hedef, strateji, vizyon ve misyonu doğrultusunda çalışanlarımızın verimli, sağlıklı ve güvenli bir ortamda, yüksek motivasyonlu iş yaşam kalitesini artırmayı amaçlar. Bu amaca ulaşabilmek için organizasyon, iş gücü planlama, işe alma, ücretlendirme, özlük haklarının düzenlenmesi, ödüllendirme ve kariyer planlama ile ilgili konularda uygulamaların gerçekleşmesini sağlar. Mevcut personelimiz ile Bankamıza külli halefiyet prensibi ile devrolan tüm bankaların eski personellerinin özlük hakları ile ilgili işlemler yapmakta, sorun ve talepleri değerlendirilerek çözümler bulmaktadır.

Bankamızın işe alım politikası: Bankamız insan kaynağı gereksinimlerini, çalışanların kariyer planları ve kurum ihtiyaçları doğrultusunda yine Bankamız içinden karşılanmasına öncelik vermektedir. Bankanın verimliliğine yönelik olarak boş kadrolara, öncelikle Bankamız bünyesinden değerlendirilerek çalışanların performans, beceri, eğitim ve hizmet süreleri de dikkate alınarak atamalar yapılmaktadır.

Performans Değerlendirme Sistemi: Bankamız çalışanlarının mevcut performanslarını değerlendirmek, çalışanların potansiyellerini ve becerilerini artırmak amacı ile yılda iki kez, hedef ve yetkinlikler bazlı Performans Değerlendirme sistemi uygulanmaktadır. Sistemin hedefi; çalışanların mevcut pozisyonlarında maksimum başarıya ulaşmalarını ve ileriye yönelik kariyer gelişimlerini sağlamaktır.

Ücret Politikaları: Banka, personeline sahip olduğu unvan, yetkinlik ve üstlendiği sorumluluklar çerçevesinde aylık ücret ödemesi yapar. Piyasa araştırması, enflasyon oranları ve enflasyona endeksli ücret artış oranları değerlendirilerek Bankamız ücret artış oranları tespit edilir. Bunun dışında yılda 2 kez performansa dayalı Performans Primi Ödemesi yapılmaktadır. İş ile ilgili gerekli bilgi ve tecrübe ücretler arasındaki farklılaşmayı oluşturur.

Terfi: Gerek çalışanların performansı gerekse organizasyonel ihtiyaçlar göz önüne alınarak Personel Komitesinin uygun gördüğü terfi talepleri uygulamaya alınmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri: Çalışanların bilgi ve becerilerini en iyi biçimde kullanmalarını sağlamak, Bankamıza olan katkılarını en üst düzeye çıkarmak, çalışanlarımızın gelişimini ön planda tutmak ve sürekli olarak insana yatırım yapmak üzere kurum içi eğitimler düzenlenmekte ve bunun yanı sıra çalışanlarımızın Türkiye Bankalar Birliği, Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşlar Birliği vb. resmi kurumların organize ettiği eğitim ve seminerlere katılımı sağlanmaktadır. Ayrıca bireysel gelişimin artırılmasına katkıda bulunmak ve yabancı dil bilgisini geliştirmeye teşvik etmek amacıyla yabancı dil eğitim olanağı sağlanmakta ve yabancı dil tazminatı ödemesi yapılmaktadır.

Diğer: Tüm çalışanlarımıza (eş ve çocukları dahil) Özel Sağlık Sigortası yapılmakta ve ayrıca tüm çalışanlar Bankamız servis ve yemek hizmetlerinden faydalanabilmektedir. Destek Hizmet grubu ve Güvenlik Görevlilerimize yılda iki kez olmak üzere Giyim Yardımı yapılmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna ilişkin Bilgiler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	404.145	27.271	15.229
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	404.189	40.169	15.186
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	8.889	-

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	-	-	426.616	90.079	-	-
Dönem Başı	-	-	459.114	426.616	8	69
Dönem Sonu	-	-	42.329	23.380	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Kâr Dağıtım Politikası

Bankanın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Banka Esas Sözleşmesinin 46'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

2022 Yılı İçinde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime Ödenen Ücretler

31 Aralık 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 3.215 Bin TL'dir.



Destek Hizmetleri

Bankamız destek hizmeti alım süreçleri 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik”te yer alan esaslara uygun olarak yürütülmektedir. Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programımız 2022 yılı için güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bankamız Destek Hizmetleri Komitesi mevzuat çerçevesinde çalışmalarını yürütmektedir.

Destek hizmeti alınan firmalar ile ilgili risk analiz raporları ile teknik yeterlilik raporları hazırlanmış ve Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2022 yılı denetim döneminde Bankanın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı firmaların denetimleri yapılmış ve ilgili raporlar Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde, yüksek seviyede iş etiğine ulaşabilmek amacıyla, Bankanın faaliyetlerini sürdürürken uyacağı kuralları ve önerileri, Türkiye Cumhuriyetinin yasal gereklilikleri, BDDK, TMSF ve TBB kararları, Banka Ana Sözleşmesi ve Bankamız genel kuralları, Bankamızın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin düzenlenen ilkeleri doğrultusunda çalışma ve önerilerde bulunulması için Kurumsal Yönetim Komitesinin görev ve çalışma esasları düzenlenmiştir.

Bankacılık işlemleri alanında devralınan nakdi ve gayrinakdi riskler, menkul kıymet cüzdanları, soruşturma ve davalar ile devralınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimler tarafından kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde sürdürülmüştür.

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devralınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere toplamda 244 personeli ile birlikte 2022 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

BÖLÜM III

Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler



İÇ SİSTEMLER İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamız bünyesinde yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

A. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığının çalışmaları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan denetim planı doğrultusunda Genel Müdürlük Birimlerinin, Merkez Şubenin, bilgi sistemlerinin ve destek hizmeti alınan firmaların denetimi ile inceleme ve soruşturma çalışmalarından oluşmaktadır. Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi doğrultusunda hazırlanan Denetim Planı, Yönetim Kurulunun onayını müteakiben BDDK'ye gönderilmekte olup Denetim Planı takvimine uygun olarak gerçekleştirilen denetim raporları ve inceleme raporları Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmaktadır.

2022 yılında, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan 1 adet inceleme raporuna ilave olarak, Bankamız Finansal Tablolar, İç Kontrol ve Uyum Birimi, Uyum Programı, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, Güvenlik Birimi, Hazine Süreci, Risk Yönetimi Birimi, Merkez Şube, İnsan Kaynakları Birimi, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Birimi, Mali İşler Birimi, İdari İşler Birimi, Hukuk Birimi teftişi ile bilgi sistemleri konusunda dış destek hizmeti sunan Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret AŞ ve destek hizmeti aldığımız diğer 6 firmanın denetimleri yapılmıştır.

Teftiş çalışmaları, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ve yönetmeliklere, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun şekilde gerçekleştirilmekte olup denetimlerde risk odaklı bakış açısı ile değerlendirmelerde bulunmaktadır.

BDDK'nin 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin olarak hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında, 2022 yılı denetim döneminde yapılan faaliyetler esnasında bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri ile ilgili iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu hakkında değerlendirmelerde bulunulmuştur. Ayrıca, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 26'ncı maddesi gereğince hazırlanan risk matrisi ve risk değerlendirme raporunun oluşturulması için İç Sistemlerde yer alan diğer Birimlere destek verilmiştir.

Teftiş Kurulu bünyesinde görev yapan Bilgi Teknolojileri Denetçisi, mevzuat ve uluslararası genel kabul görmüş standartlar çerçevesinde Bankamız bilgi sistemlerinin ve Bankamıza destek hizmeti sunan firmaların denetimlerini yapmaktadır.

Banka Müfettişleri tarafından, 2022 yılında hizmet alım ihaleleri için verilen zarfların açıldığı farklı tarihlerdeki toplam 28 adet İhale Komisyonu toplantısına iştirak edilmiş, ayrıca muhtelif tarihlerde Merkez Şube kasalarında bulunan nakit kıymetlerin sayımı yapılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetimleri tamamlanan Birimler ve Merkez Şube personeli ile yıl içerisinde toplantılar düzenlenerek teftiş raporlarında yer alan tespit ve önerilerle ilgili yapılan çalışmalar izlenmiştir. Denetim Komitesi bilgi edinmek üzere herhangi bir periyoda bağlı kalmaksızın Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettişler ve Bilgi Teknolojileri Denetçisi ile görüşmeler yapmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından üçer aylık periyotlarla hazırlanan Faaliyet Raporları Denetim Komitesine gönderilmekte olup söz konusu raporlar ayrıca Yönetim Kuruluna sunulduktan sonra BDDK'ye iletilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosunun 2022 yılında almış olduğu eğitimlere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Eğitim Konusu	Tarih
Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Marbas Net Bankacılık Uygulaması Projesi	11 Ocak 2022
Teftiş Kurulu Başkanı	Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi (e-egitim)	18 Mart 2022
Müfettiş Yardımcısı	Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi	23 Mart 2022
Müfettiş	Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi (e-egitim)	29 Mart 2022
Teftiş Kurulu Başkanı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	CISA Certified Information Systems Auditor	16-17-18-20-23-24-25-26-27 Mayıs 2022
Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Denetim Ekipleri İçin Siber Güvenlik, Sızma Testleri ve Adli Analiz	01-02-03 Haziran 2022
Müfettiş Yardımcısı	Bankacılık Yasasının Uygulamaya Getirdiği Kontrol ve Kısıtlar	27-28-29 Nisan 2022
	Bankacılıkta Sık Karşılaşılan Borçlar Hukuku ve Ticaret Hukuku Uygulamaları	09-10 Mayıs 2022
	Microsoft Excel Temel Eğitimi	14-15 / 21-22 Mayıs 2022
	Genel Bankacılık	01-02-03 Haziran 2022
	Suistimal Farkındalığı ve Mücadele Yöntemleri	10 Haziran 2022
	Finansal Matematik	22-23-24 Haziran 2022
Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Eğitimi (e-egitim)	24 Temmuz 2022
Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	2022 Bilgi Güvenliği Farkındalık Eğitimi	26 Eylül 2022
Teftiş Kurulu Başkanı	CISA Certified Information Systems Auditor (CISA) Sertifika Sınavı	04 Eylül 2022
Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Bilgi Yönetimi ve BT İş Sürekliliği	8 Kasım 2022
Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Risk Yönetimi ve Süreci Eğitimi	14 Kasım 2022
Müfettiş Yardımcısı	Finans Piyasaları ve Finansal Enstrümanlar Eğitimi	19 – 20 – 21 Kasım 2022
Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı Eğitimi	21 Kasım 2022
Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Eğitimi	05 – 06 Aralık 2022
Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	Kredilerin Tahsisinden Tasfiyesine Kadarki Sürece Dair Hukuki Yaklaşım Eğitimi	12-13-14 Aralık 2022
Teftiş Kurulu Başkanı	Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi	15 Aralık 2022
Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş, Müfettiş Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri Denetçisi	İş Sürekliliği Eğitimi	27 Aralık 2022

B. İç Kontrol ve Uyum Birimi

İç kontrol sisteminin amacı, banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğe ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

Bu bağlamda gerçekleştirilen İç Kontrol faaliyetleri aşağıda yer almaktadır;

- Bankanın işlemlerinin kanunlar, tüzükler ve yönetmelikler başta olmak üzere tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktifleri ile Genel Müdürlük talimatlarına uygun olarak yapılıp yapılmadığını kontrol etmek.
- Bankamızın tüm organizasyon ve faaliyetleri ile Bankamızın özel durumu göz önüne alınarak hazırlanmış olan İç Kontrol El Kitabında yer alan tüm Banka birimlerince yapılan işler ve Bankamız intranet ortamında mevcut iş akışları ve prosedürlerine uyulmasını denetlemek.
- Bankamız resmi raporlarının mevcut yasa, yönetmelik ve tebliğlere uygunluğunu, zamanında hazırlanmasını kontrol etmek.
- Periyodik kontroller yapmak ve periyodik kontroller ile sınırlı kalmayıp erken uyarı sistemleri geliştirerek doğması muhtemel riskleri önceden bildirmek ve önlem alınmasını sağlamak.
- Etkin bir iç kontrolün sağlanması amacı ile tüm personelin, kendi sorumluluklarını yerine getirmeleri, meslek ilkeleri ile bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısı ile karşılaştıkları Banka politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları üst düzey yönetime aktarmaları konusunda bilinçlenmelerini sağlamak.

Merkez Şube, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, Mali İşler Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, Hazine Birimi tarafından yapılan işlemler aylık olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yapılan gün içi kontroller de aylık olarak raporlanmaktadır. Söz konusu kontroller sırasında önemli bir problem tespit edilmemiş olup kontroller sırasında olumsuz bir durumla karşılaşılması halinde gerekli uyarılar anında yapılarak gerekli düzeltmelerin yapılması sağlanmıştır.

Diğer yandan, BDDK'nin 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin olarak hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından 2022 yılı için bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak ilgili risk matrisi ve formların oluşturulması çalışmaları yürütülmüştür.

2022 yıl sonu itibarıyla Bankamızda gerçekleşen nakit hareketlerine ait fişlerin sayısı aşağıdaki tabloda yer almakta olup Merkez Şube tarafından yapılan nakit ödemelerde 20 bin TL ve üzerindeki işlemler, EFT işlemlerinde 2 bin TL ve üzerindeki işlemler, Mali İşler Birimi tarafından yapılan işlemlerde ise örnekleme sistemi ile tutar sınırı gözetmeksizin kontroller gerçekleştirilmiştir.



YILLIK FAALİYET RAPORU

	Toplam
Gelen EFT	37.568
Giden EFT	17.848
Yatan	265
Çekilen	248
Swift	1.898
Toplam	57.827

	Toplam
Genel Müdürlük	7.478
Hazine Operasyon	5.606
Merkez Şube	32.776
Toplam	45.860

Uyum Programı kapsamında “Mevduat Risk Derecelendirmesi” çalışması yapılmış olup müşterilerin mevduat tutarları ve aylık nakit hareketlerinin hacimleri baz alınarak müşteri ve işlem risk dereceleri oluşturulmuştur. Program kapsamında yapılan kontroller şube kontrol envanterine eklenmiş olup bu bağlamda hesap açılışlarında yapılması gereken işlemler, işlem limitleri, müşteri riski, ülke ve coğrafi riskler göz önüne alınarak kontroller yapılmaktadır. Bu bağlamda yapılan kontrollerde 2022 yılı içerisinde şüpheli bir işleme rastlanmamıştır.

C. Risk Yönetimi Birimi

Bilindiği gibi bankalar, taşıdıkları tüm riskleri tespit edecek, ölçecek, kontrol edecek, yönetecek ve bu riskler için yeterli sermayeyi bulunduracak şekilde Yönetim Kurulunun ve üst yönetimin izleme işlevini de içeren geniş kapsamlı bir risk yönetimi sistemi tesis ve idame ettirirler.

Bu bağlamda Bankamızda BDDK tarafından belirlenen standart ölçüm metodları kullanılarak Bankanın maruz kaldığı faiz riski, hisse senedi riski ve kur riskinden oluşan piyasa riskleri düzenli olarak ölçülmektedir. BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince 2007 yılı Haziran ayından itibaren Birimizde operasyonel risk hesaplanmaya başlanmıştır.

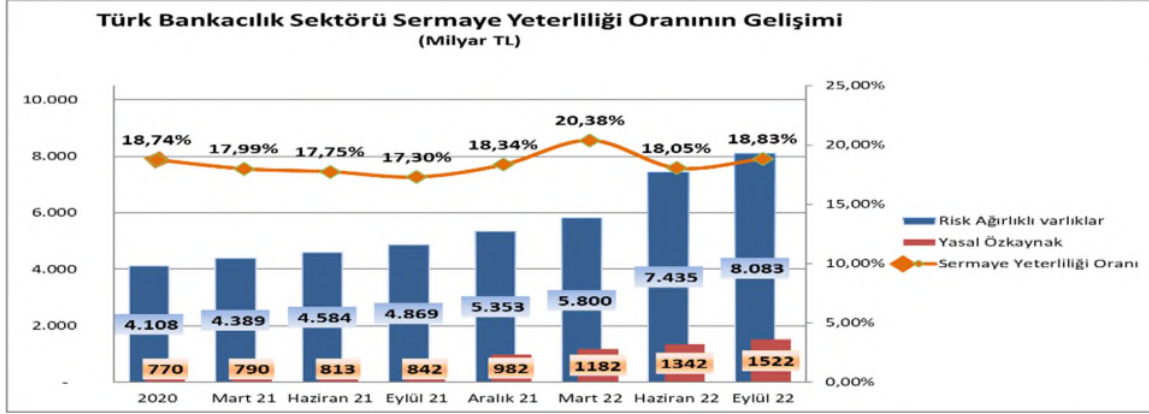
Bankamızca BDDK’ye raporlanan kur riski, faiz riski, hisse senedi riskinden oluşan piyasa riski, operasyonel risk, kredi riski ve söz konusu risklere göre hesaplanan sermaye yeterliliği rasyosu ile ilgili hesaplama ve değerlendirmeler üçer aylık periyotlar halinde ilgili birim tarafından Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

Bankamızdaki operasyonel risk, kredi riski ve piyasa riski hesaplamaları, analizleri ve söz konusu risklerin sermaye yeterlilik oranına etkisi aşağıda yer almaktadır.

Sermaye Yeterliliği

Türk Bankacılık Sektörünün Sermaye Yeterlilik Oranı

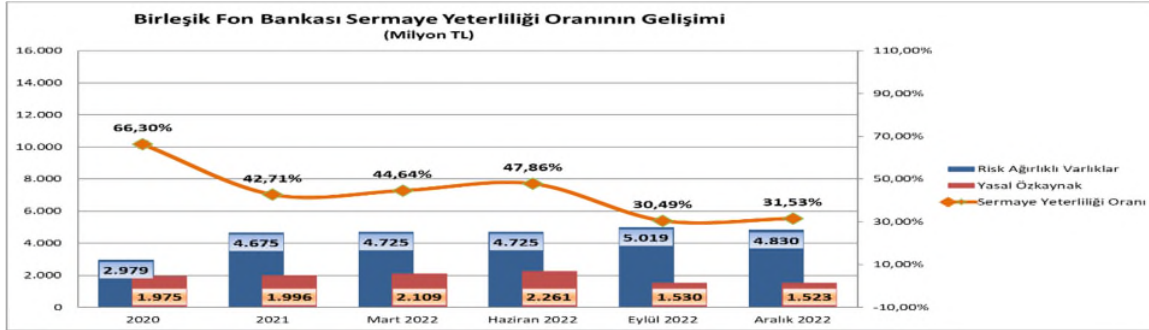
Belirli yıllar aralığında Türk Bankacılık sektöründeki Sermaye Yeterliliği Oranı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:



Türk Bankacılık Sektörünün Sermaye Yeterliliği Oranı Eylül 2022 döneminde % 18,83 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız Sermaye Yeterliliği Oranı

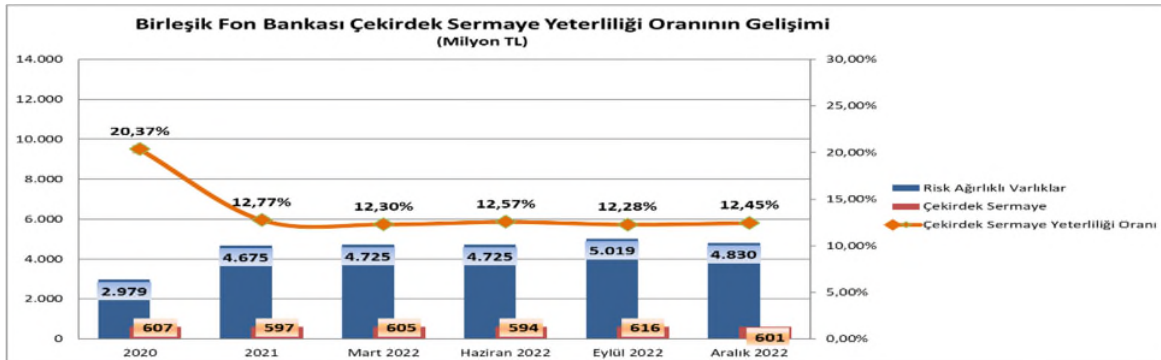
Bankamız Sermaye Yeterlilik Oranının 2020 – 2022 arasındaki gelişimleri aşağıda gösterilmektedir.



2022 yıl sonu itibarıyla % 31,53 olarak gerçekleşen oran, 16.11.2006 tarih ve 2026 sayılı Kurul kararı ile belirlenmiş hedef oran olan % 12'nin oldukça üzerindedir.

Bankamız Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı

Bankamız Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının 2020–2022 arasındaki gelişimleri aşağıda gösterilmektedir.



Bankamız Çekirdek Sermaye Yeterliliği oranı 2022 yıl sonu itibarıyla % 12,45 olarak gerçekleşmiştir.

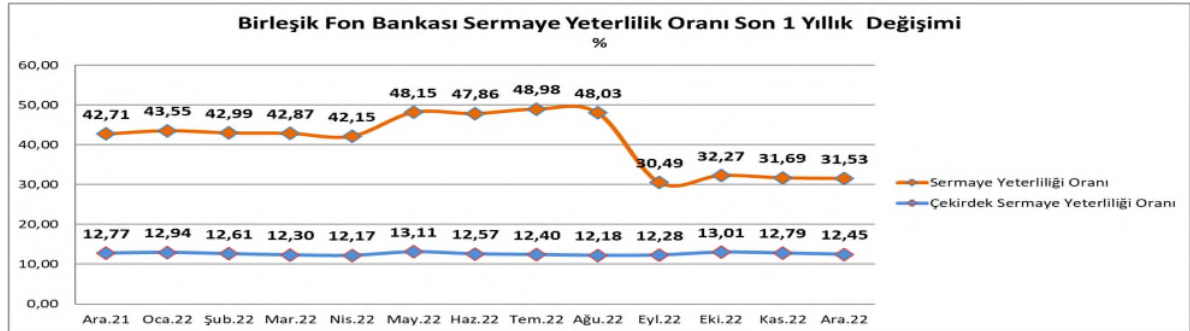
Bankamız Sermaye Yeterliliği Oranı Bileşenleri

Bankamız Sermaye Yeterlilik Oranı 2021 ile 2022 yıl sonları arasında % 42,71 - % 31,53 aralığında değişmiştir. Tabloda Sermaye Yeterlilik oranında referans olarak alınan bileşenler ile Çekirdek Sermaye Yeterlilik oranında kullanılan bileşenlerde gösterilmiştir.

Bileşenler	2021 Aralık		2022 Mart		2022 Haziran		2022 Eylül		2022 Aralık	
	Tutar (Bin TL)	Oran (%)	Tutar (Bin TL)	Oran (%)	Tutar (Bin TL)	Oran (%)	Tutar (Bin TL)	Oran (%)	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Yasal Özkaynak	1.996.414		2.109.155		2.261.364		1.530.092		1.522.824	
Operasyonel Riske Esas Tutar	339.980	7,27	305.696	6,21	305.696	6,47	305.696	6,09	305.696	6,33
Kredi Riskine Esas Tutar	3.920.760	83,87	4.224.671	85,87	4.044.900	85,61	4.317.979	86,03	4.152.222	85,97
Piyasa Riskine Esas Tutar	414.025	8,86	389.200	7,91	374.288	7,92	395.200	7,87	371.725	7,70
Risk Ağırlıklı Varlıklar	4.674.764		4.919.567		4.724.884		5.018.875		4.829.643	
Sermaye Yeterlilik Standart Oranı		42,71%		42,87%		47,86%		30,49%		31,53%
Çekirdek Sermaye	596.724		605.185		594.104		616.258		601.441	
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı		12,77%		12,30%		12,57%		12,28%		12,45%

Birleşik Fon Bankası Sermaye Yeterliliği Oranı Son 1 Yıllık Değişimi

Aşağıda yer alan tabloda Sermaye Yeterlilik oranlarının son 1 yıllık değişimi gösterilmiştir.



1- Operasyonel Risk

Operasyonel risk, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Olağanüstü durumlarda Bankamızın acil durum merkezi Yaz A.Ş.'nin Davutpaşa'daki lokasyonu olup bankacılık sistem yedeklerinin tutulduğu yer Yaz A.Ş.'nin Ümraniye'de bulunan veri merkezidir.

Türk bankacılık sektörünün genelinde olduğu gibi Bankamızda da operasyonel risk **temel gösterge yöntemine** göre hesaplanmakta olup söz konusu tutar ilk defa 2007 Haziran ayı itibarıyla hesaplanmaya başlanmıştır.

Operasyonel Riskin Sermaye Yeterliliği Rasyosuna Etkisi

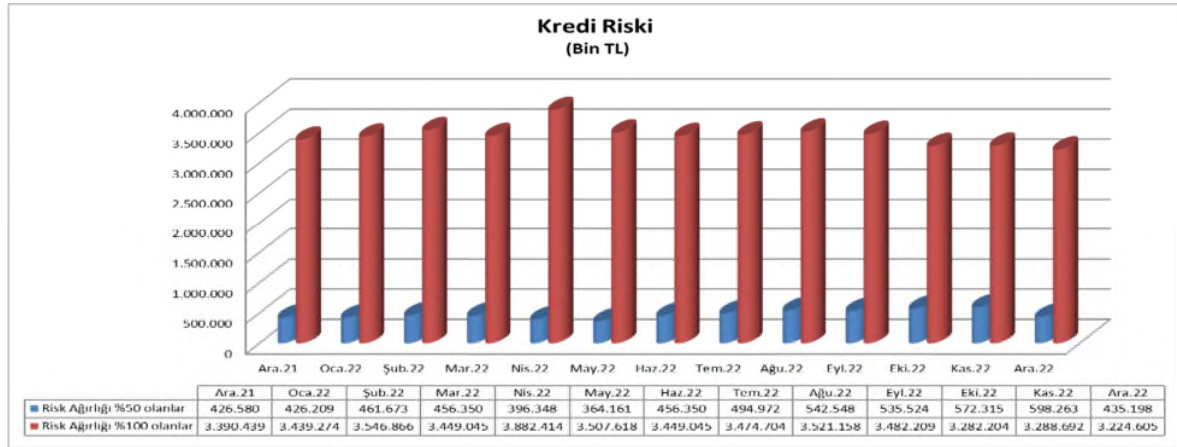
Bankamızda **2019, 2020** ve **2021** verileri esas alınarak **2022** yılı içinde kullanılmak üzere hesaplanan operasyonel riske esas tutar **305.696 bin TL** olarak hesaplanmıştır.

Operasyonel riskin Bankamız sermaye yeterliliği oranına etkisi incelendiğinde, operasyonel riskin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki payı **2022** yıl sonu itibarıyla **% 6,33** olduğu göze çarpmaktadır.

2- Kredi Riski

2020 yıl sonu itibarıyla **2.335.682 bin TL** olarak gerçekleşen “*kredi riskimize esas tutar*”, **2021** yıl sonu itibarıyla **3.920.760 bin TL** ve **2022** yıl sonu itibarıyla **4.152.222 bin TL** olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riskine esas tutarın sermaye yeterliliği oranı bileşenleri içindeki payı; **2020** yıl sonu itibarıyla **% 78,41**, **2021** yıl sonu itibarıyla **% 83,87** ve **2022** yıl sonu itibarıyla **% 85,97** olarak gerçekleşmiştir.



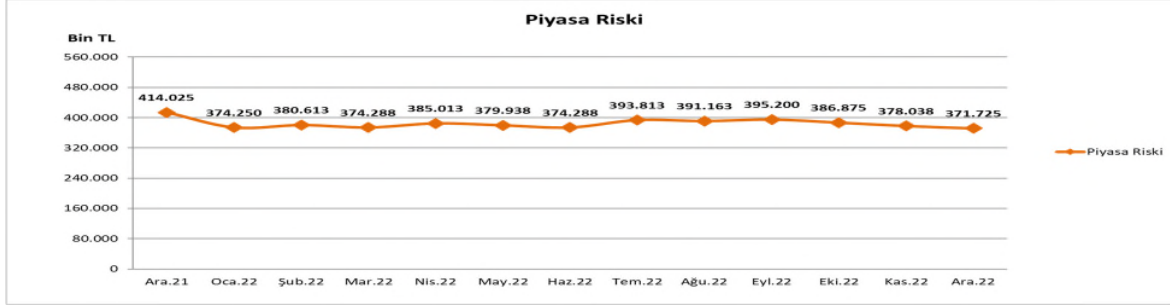
3- Piyasa Riski

2020 yıl sonu itibarıyla **192.138 bin TL** olarak gerçekleşen “*piyasa riskine esas tutar*” **2021** yıl sonu itibarıyla **414.025 bin TL** ve **2022** yıl sonu itibarıyla **371.725 bin TL**’dir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki payı **2022** yıl sonunda **% 7,70**’dir.

2022 yıl sonu itibarıyla piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bileşenler	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Kur Riski	371.363	99,90
Faiz Riski	363	0,10
Hisse Senedi Riski	0	0
Piyasa Riski	371.725	100

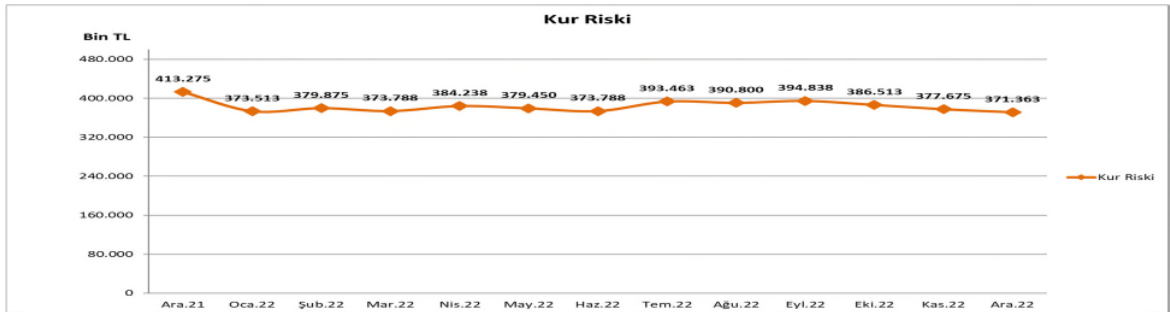
2022 yıl sonu itibarıyla Piyasa riski bileşenlerinin en büyük kalemini % 99,90 ile kur riski oluşturmakta olup faiz riski % 0,10'dur. Hisse senedi pozisyon riskine esas tutar ise sıfırdır.



3.a) Kur Riski

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” uyarınca iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalamasının % 5’ini aşmaması gerekmektedir. Konuyla ilgili olarak Bankamızca yapılan ve periyodik olarak BDDK’ye gönderilen hesaplamalar sonucunda Bankamız yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranı 2022 yıl sonu itibarıyla (-% 2,25) olarak hesaplanmış olup bu oran belirtilen % 5’lik mutlak değer altında olduğu görülmektedir.

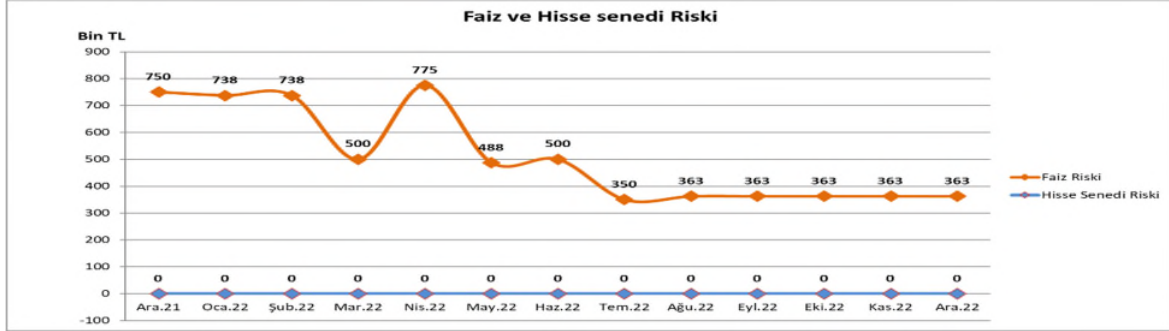
2020 yıl sonunda 191.350 bin TL olarak gerçekleşen “kur riskine esas tutar” 2021 yıl sonu itibarıyla 413.275 bin TL ve 2022 yıl sonu itibarıyla 371.363 bin TL’dir. Kur riski piyasa riskine esas tutar içinde 2022 yıl sonunda % 99,90 paya sahiptir.



3.b) Faiz ve Hisse Senedi Riski

2020 yıl sonu itibarıyla 788 bin TL olarak gerçekleşen “faiz riskine esas tutar”, 2021 yıl sonu itibarıyla 750 bin TL ve 2022 yıl sonu itibarıyla 363 bin TL olarak gerçekleşmiş olup faiz riski piyasa riskine esas tutar içinde 2022 yıl sonunda % 0,10 paya sahiptir.

Bankamızda “hisse senedi riskine esas tutar” sıfırdır.



Likidite Rasyoları

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca ve BDDK 08.06.2015 tarih 20008792-101.02.02.[27]-E.8776 sayılı yazısına istinaden 04.06.2015 tarih 6321 sayılı Kararı ile Bankamız faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve her halükarda köprü banka görevi sona erinceye kadar Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin 5’inci fıkrası kapsamında, Bankamızın konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının **sıfır** olarak belirlenmesine karar vermiştir. Bu kapsamda likidite oranları ile ilgili çalışmalara **2022** yıl sonu raporunda yer verilmemiştir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi;

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 25.09.2014 tarih ve 6023 sayılı kararı ile, Bankamız, köprü banka görevi kapsamında ifa ettiği faaliyetlerinin devamı sürecinde, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) hakkındaki 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Yönetmeliğin 43. (Stres testi programı) ve 48. (İSEDES’in tesis edilmesi ve uygulanmasında bankanın sorumluluğu) maddeleri gereği hesaplamak ve raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres testi ve İSEDES raporlarını düzenleme yükümlülüğünden muaf tutulmuştur.

DENETİM KOMİTESİ

Mehmet SAZCI
Denetim Komitesi Üyesi

Nihat BÜYÜKBOZKOYUN
Denetim Komitesi Üyesi

Mali Durum

Bankamız bilançosunun toplam aktifleri 2022 yıl sonu itibarıyla 2021 yıl sonuna göre %36,41 artış göstererek 6.969.270 bin TL olmuştur. Bilançonun pasiflerinin %67,03'ü sermaye benzeri kredi kalemlerinden oluşmaktadır. Bu kaynağın yasal durumumuz dolayısıyla aktifteki karşılığı devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır. Sermaye yeterlilik rasyosu da yasal oranın ve hedef rasyonun üstündedir.

Banka Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Kurulu Değerlendirmeleri

Bankamızın 2022 yıl sonu itibarıyla solo bazda Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %31,53 olup bu rakam yasal asgari sınırlamaların üzerinde yer almaktadır. Bu çerçevede, Bankamızın sermaye yönünden bir problemi bulunmamakta olup Bankamız aktifleri yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyededir.

Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine İlişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler

Bankamız 2022 yılı için belirlenen bütçe hedeflerin üzerinde büyüme gerçekleştirmiştir. Aktif büyüklüğü bütçenin %6,37, krediler %4,53 üzerinde gerçekleşmiştir. Net faiz geliri bütçenin %13,24 üzerinde gerçekleşirken, pasif taraftaki temel fonlama kaynağı olan mevduatta ise hedeflerin %2,61 üzerinde bir gerçekleşme sağlanmıştır.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2022 yılında Bankada herhangi bir özel denetim ya da kamu denetimi yapılmamıştır.



Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Bankamız ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2022 yılında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelerimiz hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Bankamız Aleyhine Açılan ve Bankamızın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 279.690 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Politikaları

Denetim Komitesine bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankanın maruz kaldığı riskler belli bir sistem içerisinde ölçülerek tablolar hazırlanmakta, hazırlanan söz konusu tablolar Denetim Komitesine ve BDDK'ye belirli dönemler halinde raporlanmaktadır.

Bu kapsamda Bankamızda BDDK tarafından belirlenen standart ölçüm metodları kullanılarak Bankanın maruz kaldığı faiz riski, hisse senedi riski ve kur riskinden oluşan piyasa riskleri düzenli olarak ölçülmektedir. Söz konusu risklerin ölçülmesi sonucunda Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu ortaya çıkmakta olup bu rasyo Türk Bankacılık Sektörü ve BDDK standartlarıyla karşılaştırılarak değerlendirilmektedir.

Bankanın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla %31,53 olarak gerçekleşmiştir. Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözümlenmesi ile ilgili faaliyetlerine devam eden Bankada yeni risk politikaları oluşturulmamaktadır.

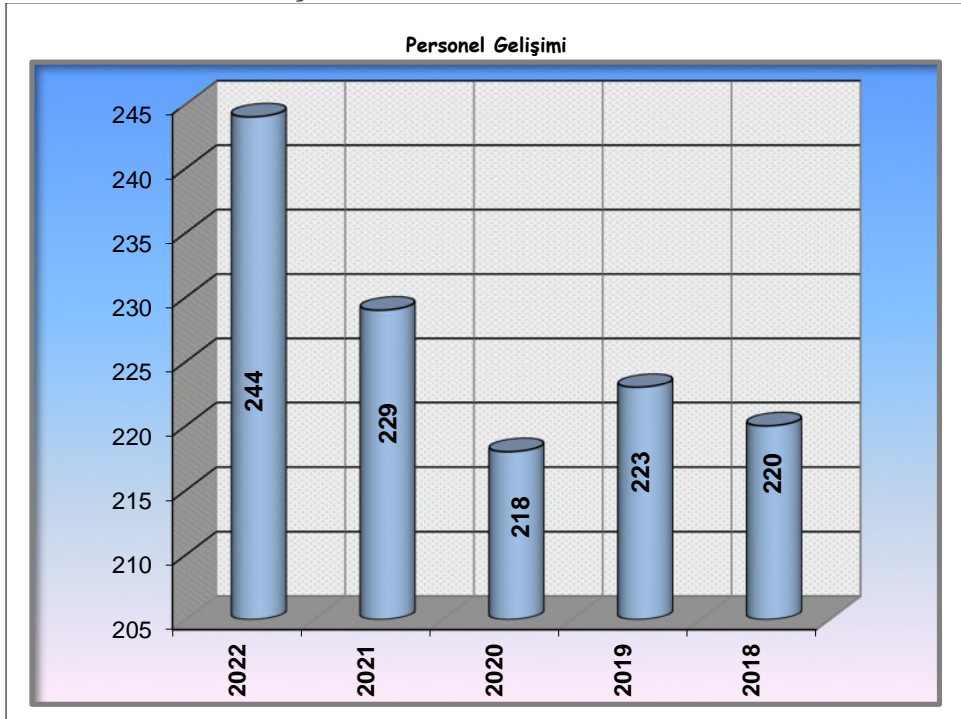
Derecelendirme Kuruluşları Bilgisi

2022 yılı itibarıyla “Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca herhangi bir derecelendirme yapılmamıştır.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	31.Ara.22	31.Ara.21	31.Ara.20	31.Ara.19	31.Ara.18
Toplam Varlıklar	6.969.270	5.109.242	3.377.233	3.438.579	3.162.502
Gerçeğe Uygun D.Farkı K/Z Yan.F.V.	2.487	1.946	2.314	2.348	1.923
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.472.839	803.842	775.461	816.041	839.362
Bankalar	1.037.018	969.983	697.529	578.001	643.372
Krediler	4.239.488	3.178.163	1.767.525	1.904.084	1.565.004
Mevduat	765.604	587.383	239.459	158.363	92.952
Sermaye Benzeri Krediler	4.671.304	3.546.825	2.311.529	2.309.396	2.059.257
Ödenmiş Sermaye	460.522	460.522	460.522	460.522	460.522
Dönem Net Kar / Zararı	50.051	27.764	31.76	135.052	86.44

Personel Gelişimi





YILLIK FAALİYET RAPORU

Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Krediler değer düşüklüğü</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 4.301.193 bin TL krediler ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 61.705 bin TL değer düşüş karşılığı ile krediler ve genel karşılık hesaplanmasına konu diğer alacaklara ilişkin 12.891 bin TL genel karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve diğer alacaklara ile ilgili ayrılan karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında, kredilerin büyüklüğü, söz konusu kredilerin mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin karşılıklarının belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için kredilerden seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik.</p> <p>Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik.</p>



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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2023



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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
- MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

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 akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-19
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26-30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-37
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	44
X.	Kredi riski azaltım teknikleri	45
XI.	Risk yönetim hedef ve politikaları	45-47
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47-48
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48-49
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-63
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-76
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-78
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
VIII.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80
II.	Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	80
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	80

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 Kurumunun (“BDDK”) 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanununun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir. Daha sonra BDDK’nin 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’nin 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’nin 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı ve TMSF’nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank A.Ş. tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank A.Ş.’ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express ve Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank A.Ş.’ye devrolmuştur.

TMSF’nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 sayılı kararı ile Bankanın adı “Birleşik Fon Bankası A.Ş.” olarak Ticaret Sicil Gazetesinin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 244 (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

31 Aralık 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

31 ARALIK 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	Lisans
İrem Soydan GÜLER (****)	Mali İşler Birimi, İdari İşler Birimi, Hazine Birimi, Merkez Şube	Lisans
Tank DALMAZ (*****)	Bilgi İşlem Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Hazine ve Operasyon Dış İşlemler Birimi, Güvenlik Birimi	Lisans
Yücel KAHRAMAN	Baş Hukuk Müşaviri	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, Tank DALMAZ Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (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	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		873.985	166.748	1.040.733	857.076	116.914	973.990
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		871.498	166.748	1.038.246	855.130	116.914	972.044
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-1	1.102	126	1.228	1.971	90	2.061
1.1.2. Bankalar	V-1-4	870.396	166.622	1.037.018	853.159	116.824	969.983
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar							
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-2	2.487		2.487	1.946		1.946
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		2.487		2.487	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-1-5						
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-1-3/V-1-12						
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım							
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım							
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.754.608	3.957.719	5.712.327	1.288.251	2.693.754	3.982.005
2.1. Krediler	V-1-6	426.586	3.809.947	4.236.533	482.562	2.693.754	3.176.316
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-11						
2.3. Faktoring Alacakları							
2.4. İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-1-7	1.325.067	147.772	1.472.839	803.842		803.842
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		1.325.067	147.772	1.472.839	803.842		803.842
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar							
2.5. Donuk Alacaklar		58.212	6.448	64.660	58.411	5.834	64.245
2.6. Özel Karşılıklar (-)		55.257	6.448	61.705	56.564	5.834	62.398
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-17						
3.1. Satış Amaçlı							
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI							
4.1. İştirakler (Net)	V-1-8						
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler							
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler							
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-1-9						
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-1-10						
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler							
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler							
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-13	61.362		61.362	61.240		61.240
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-1-14	4.442		4.442	4.871		4.871
6.1. Şerefiye							
6.2. Diğer		4.442		4.442	4.871		4.871
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-1-15						
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI							
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-16	86.983		86.983	34.155		34.155
X. DİĞER AKTİFLER	V-1-18	22.681	40.742	63.423	21.958	31.023	52.981
VARLIKLAR TOPLAMI		2.804.061	4.165.209	6.969.270	2.267.551	2.841.691	5.109.242

İlişkikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	638.929	126.675	765.604	524.619	62.764	587.383
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		404.093	-	404.093	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	179.262	211.309	390.571	71.717	153.170	224.887
10.1	Genel Karşılıklar		12.891	-	12.891	12.250	-	12.250
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		67.632	-	67.632	27.370	-	27.370
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		98.739	211.309	310.048	32.097	153.170	185.267
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	24.644	-	24.644	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	878.934	3.792.370	4.671.304	860.060	2.686.765	3.546.825
14.1	Krediler		878.934	3.792.370	4.671.304	860.060	2.686.765	3.546.825
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer Yükümlülükler	V-II-13	38.089	69.082	107.171	33.398	101.960	135.358
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	605.883	-	605.883	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		(22.596)	-	(22.596)	(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		(16.921.019)	-	(16.921.019)	(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		50.051	-	50.051	27.764	-	27.764
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.769.834	4.199.436	6.969.270	2.104.583	3.004.659	5.109.242

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	497.972	328.534	826.506	487.104	245.165	732.269
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	497.972	328.534	826.506	487.104	732.269
1.1.	Teminat Mektupları	497.972	328.534	826.506	487.104	245.165	732.269
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	7.824	47.722	55.546	8.763	34.250	43.013
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	490.148	280.812	770.960	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.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. 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 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	-	-	-	-	-
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)	2.636.985	687.770	3.324.755	2.134.451	505.137	2.639.588
IV.	EMANET KIYMETLERİ	197.028	18.515	215.543	247.325	13.842	261.167
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	10	547	557	10	414	424
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	186.661	13.256	199.917	242.301	9.945	252.246
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	117	1.289	1.406	117	919	1.036
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	2.187	3.294	5.481	2.187	2.472	4.659
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	8.053	129	8.182	2.710	92	2.802
V.	REHİNLİ KIYMETLER	2.439.744	664.106	3.103.850	1.886.913	487.624	2.374.537
5.1.	Menkul Kıymetler	1.046	2.524	3.570	1.046	1.799	2.845
5.2.	Teminat Senetleri	871	301.889	302.760	871	226.340	227.211
5.3.	Emtia	8	-	8	8	-	8
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	2.330.835	-	2.330.835	1.781.554	-	1.781.554
5.6.	Diğer Rehlinli Kıymetler	103.321	359.693	463.014	103.321	259.485	362.806
5.7.	Rehlinli Kıymet Alanlar	3.663	-	3.663	113	-	113
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	213	5.149	5.362	213	3.671	3.884
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	3.134.957	1.016.304	4.151.261	2.621.555	750.302	3.371.857

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021
		Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	794.765	442.293
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		351.957	172.265
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		205.407	150.158
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		235.731	119.521
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		225	193
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		235.506	119.328
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.670	349
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	517.729	273.279
2.1	Mevduata Verilen Faizler		100.242	47.987
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		384.314	225.152
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		33.173	140
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)		277.036	169.014
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.717	2.143
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.674	3.271
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4.095	1.958
4.1.2	Diğer		575	1.313
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.957	1.128
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	5
4.2.2	Diğer		1.953	1.123
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(28.425)	(26.343)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		204	(337)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(28.629)	(26.006)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	29.072	9.606
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		280.400	154.420
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	95.848	57.730
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		91.191	41.055
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	38.231	25.731
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI)		55.130	29.904
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-7	55.130	29.904
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	(5.079)	(2.140)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(51.908)	(23.639)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-9	50.051	27.764
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-9	50.051	27.764
24.1	Grubun Kârı / Zararı		50.051	27.764
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,1087	0,0603

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	50.051	27.764
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(17.999)	(2.235)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(17.999)	(2.235)
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	(23.998)	(2.794)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.999	559
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	32.052	25.529

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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															
	(31 Aralık 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	-	-	-	-	-	(17.999)	-	-	-	-	-	-	50.051	32.052	
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	-	-	-	-	(22.596)	-	-	-	-	17.088.976	(16.971.070)	50.051	605.883	

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

31 ARALIK 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 (31 Aralık 2021)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	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 Bakıye (I+II)	460.522	-	-	-	(2.362)	-	-	-	-	17.148.500	(17.030.594)	31.760	607.826	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(2.235)	-	-	-	-	-	-	27.764	25.529	
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 Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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 Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	(4.597)	-	-	-	-	17.116.740	(16.998.834)	27.764	601.595	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
 2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
 3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
 4. Yabancı para çevirim farkları,
 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
 6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.
- (*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2020 yılı karı 31.760 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.
- (**) TMSF Fon Kurulunun 27 Mayıs 2021 tarih ve 2021/224 sayılı kararı ile TMSF'nin 31 Mayıs 2021 tarih E-40961860-203.02-12756 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Bankanın 2020 yılı kar tutarı 31.760 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(38.652)	122.214
1.1.1	Alınan Faizler (+)	786.094	449.313
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(434.136)	(224.406)
1.1.3	Alınan Temettümler (+)	-	653
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	4.674	3.271
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	29.276	9.269
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	939	653
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(78.215)	(52.468)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(44.424)	(15.752)
1.1.9	Diğer (+/-)	(302.860)	(47.666)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	970.860	83.025
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(337)	337
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(71.878)	(6.142)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	1.178.231	(294.275)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(10.452)	3.458
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	1.886	(526)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	143.703	337.173
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) (+/-)	369.707	43.000
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	932.208	205.239
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	(455.631)	(6.278)
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 (-)	(5.167)	(2.020)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	1.712	417
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 (-)	(508.019)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	57.225	-
2.9	Diğer (+/-)	(1.382)	(4.675)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	(1.147.983)	61.485
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	(1.102.220)	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 (+/-)	(45.763)	(33.995)
IV.	Yabancı Para Cevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	VI-1	711.878
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	40.472	266.588
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	VI-2	956.682
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	VI-2	997.154

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (**)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	55.130	29.904
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5.079	2.140
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	51.908	23.639
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	(46.829)	(21.499)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	-	-
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) (***)	50.051	27.764
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(16.971.070)	(16.998.834)
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	(16.921.019)	(16.971.070)
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HISSE BAŞINA KAR		
3.1	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,1087	0,0603
3.2	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HISSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HISSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Bankanın 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

(***) 23 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı karı 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

31 ARALIK 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 Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmaktadır. Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” 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.

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. 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. Gecelik (overnight), 1 aylık, 3 aylık, 6 aylık ve 12 aylık vadeler için Amerikan Doları (USD) para birimindeki LIBOR gösterge faiz oranları için yayınlanmanın sonlandırılacağı ya da temsil kabiliyetinin ortadan kalkacağı tarih 30 Haziran 2023’dür.

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumlarının 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

31 ARALIK 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 Uygulanıp Uygulanmaması 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. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi 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 2022 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

31 ARALIK 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

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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 (“KGGK”) tarafından 19 Ocak 2019 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Brakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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’nin 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.

31 Aralık 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

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 31 Aralık 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 değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Bankaya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler, 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%0,5	%3,73
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%11,15	%15,90
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak	%99,12	%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

31 ARALIK 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. 31 Aralık 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. 31 Aralık 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.

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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 hesaplamaların dışında tutulmuştur.

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

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 31 Aralık 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 yansıtmıştır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ise, TMS 12 hükümlerine, BDDK'nin 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'nin 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.

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt içi kuruluşlardan sermaye benzeri kredi gibi borçlanma ile veya para piyasalarından borçlanma şeklinde 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar dördüncü bölüm IX nolu dipnotta yer almaktadır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.522.824 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 31,53’tür (31 Aralık 2021: % 42,71). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 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	50.051	27.764
Net Dönem Karı	50.051	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	17.599.549	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	16.993.666	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	4.442	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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurula belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	16.998.108	17.008.302
Çekirdek Sermaye Toplamı	601.441	596.724

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 31 Aralık 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)	601.441	596.724
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	908.492	1.387.440
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.891	12.250
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	921.383	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	921.383	1.399.690
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.522.824	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

31 ARALIK 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 31 Aralık 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)	1.522.824	1.996.414
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.829.643	4.674.764
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,45	12,77
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,45	12,76
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,53	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		
(Onbindüyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.891	12.250
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.891	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

31 ARALIK 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:

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)	908.492
Borçlanma aracının nominal değeri	4.671.304
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'nin yazılı onayına tabi olmak suretiyle kredi kullandırımından 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 % 1,14 YP % 7,69
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

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.431.434	1.157.235
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	403.336	403.554
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	994.536	1.090.230
Kurumsal alacaklar	3.345.528	3.487.486
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	104.534	116.595
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.955	2.612
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	181.566	157.489
Genel Toplam	6.463.889	6.415.201

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4.235.491 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 4.236.533 TL olup (31 Aralık 2021: 3.175.248 TL - 3.176.316 TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı %99,98, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise %100'dür (31 Aralık 2021: %99,97 ve %100).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 815.965 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 820.203 TL olup (31 Aralık 2021: 721.238 TL - 725.645 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %98,72, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %99,24'tür (31 Aralık 2021 : %98,49 ve %99,10).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %64,44 ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise %64,80'dir. (31 Aralık 2021 : %66,12 ve %66,71).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12.891 TL'dir (31 Aralık 2021: 12.250 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo

	Risk Sınıfları (*)														Toplam		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları
Cari Dönem																	
1. Yurt içi	1.431.434	-	201.668	-	-	991.891	3.191.742	104.534	-	2.955	-	-	-	-	-	-	181.566
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	1.684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.684
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	961
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	1.431.434	-	201.668	-	-	994.536	3.191.742	104.534	-	2.955	-	-	-	-	-	-	181.566

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Risk Sınıfları (*)				Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
									Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						
Tarım	-	-	-	-	-	-	68	-	-	-	-	-	-	-	-	50	18	68
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	40	18	58
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	250.992	-	-	2.263	-	-	-	-	-	224.191	29.064	253.255
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	3.841	-	-	50	-	-	-	-	-	1.382	2.509	3.891
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	247.128	-	-	2.213	-	-	-	-	-	222.792	26.549	249.341
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	17	6	23
İnşaat	-	-	-	-	-	-	36.780	-	-	387	-	-	-	-	-	7.912	29.255	37.167
Hizmetler	1.431.434	-	201.668	-	-	994.536	2.901.368	-	-	77	-	-	-	-	-	2.638.217	2.890.866	5.529.083
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	16.522	-	-	30	-	-	-	-	-	431	16.121	16.552
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	47	-	-	13	-	-	-	-	-	60	-	60
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	5.704	-	-	3	-	-	-	-	-	102	5.605	5.707
Mali Kuruluşlar	1.431.434	-	201.668	-	-	994.536	2.722.569	-	-	2	-	-	-	-	-	2.504.203	2.846.006	5.350.209
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	140.134	-	-	7	-	-	-	-	-	133.026	7.115	140.141
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	16.326	-	-	21	-	-	-	-	-	328	16.019	16.347
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-	61
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	5	-	-	1	-	-	-	-	-	6	-	6
Diğer	-	-	-	-	-	-	2.534	104.534	-	228	-	-	-	-	-	181.566	247.994	288.862
Toplam	1.431.434	-	201.668	-	-	994.536	3.191.742	104.534	-	2.955	-	-	-	-	181.566	3.118.364	2.990.071	6.108.435

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Cari Dönem					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından					
Alacaklar	98.670	404.393	3.833	107.664	815.845
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	-	-	-	-	201.668
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	719.471	242.684	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	96.378	93.367	4.533	474.338	2.369.338
Perakende Alacaklar	-	36	61	120	104.317
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış	-	-	-	-	-
Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.955
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli	-	-	-	-	-
Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kollektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	914.520	740.480	8.427	582.122	3.494.123

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları Tablosu:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	1.700.100	-	1.990	870.396	104.534	3.224.605	-	206.810	-	4.442
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.700.100	-	1.990	870.396	104.534	3.224.605	-	206.810	-	4.442

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

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

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	439	-	439
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	392	-	392
1.2	Ormanlık	-	37	-	37
1.3	Balıkçılık	-	10	-	10
2	Sanayi	-	24.252	-	21.979
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2.260	-	2.210
2.2	İmalat Sanayi	-	21.981	-	19.768
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	1	-	1
3	İnşaat	-	17.086	-	16.699
4	Hizmetler	-	7.988	-	7.911
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	580	-	550
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	65	-	52
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	178	-	175
4.4	Mali Kuruluşlar	-	3.287	-	3.285
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	190	-	183
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	3.676	-	3.655
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	9	-	9
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	-	2
5	Diğer	-	14.905	-	14.677
	Toplam	-	64.660	-	61.705

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler Tablosu:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	62.398	1.308	2.408	407	61.705
2. Genel Karşılıklar	12.250	1.705	1.064	-	12.891

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

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29.709
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	29.738
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	371.725

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	513	775	350	752	763	738
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	382.830	394.838	371.363	234.255	413.275	186.588
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	383.343	395.613	371.713	235.007	414.038	187.326

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Bankanın 2021, 2020 ve 2019 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 24.456 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 305.696 olarak gösterilmiştir.

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	241.958	93.034	154.120	163.037	15	24.456
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						305.696

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. 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 karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 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	18,6983	19,9349
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,6964	19,8946
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,6813	19,9087
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,6649	19,8324
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,6592	19,8044
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,6522	19,8354
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	18,6370	19,7071

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17	109	-	126
Bankalar	27.907	90.635	48.080	166.622
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Krediler	-	3.809.947	-	3.809.947
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	147.772	-	147.772
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	33.835	6.907	-	40.742
Toplam Varlıklar	61.759	4.055.370	48.080	4.165.209
Bankalar Mevduatı	-	175	-	175
Döviz Tevdiat Hesabı	28.390	59.704	38.406	126.500
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.792.370	-	3.792.370
İhrac Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11.477	54.726	2.879	69.082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	39.873	171.436	-	211.309
Toplam Yükümlülükler	79.740	4.078.411	41.285	4.199.436
Net Bilanço Pozisyonu	(17.981)	(23.041)	6.795	(34.227)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	43.051	285.411	72	328.534
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

31 ARALIK 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)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1.228	1.228
Bankalar	761.953	242.684	-	-	-	32.381	1.037.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	2.487	-	-	2.487
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	94.868	90.381	3.892.071	137.061	22.152	2.955	4.239.488
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	98.670	1.226.396	109.999	19.365	18.409	-	1.472.839
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	216.210	216.210
Toplam Varlıklar	955.491	1.559.461	4.002.070	158.913	40.561	252.774	6.969.270
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.490	3.490
Diğer Mevduat	169.613	459.358	-	-	-	133.143	762.114
Para Piyasalarına Borçlar	404.093	-	-	-	-	-	404.093
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	85.555	85.555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	4.671.304	-	-	-	4.671.304
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	8.570	22.456	-	-	-	1.011.688	1.042.714
Toplam Yükümlülükler	582.276	481.814	4.671.304	-	-	1.233.876	6.969.270
Bilançodaki Uzun Pozisyon	373.215	1.077.647	-	158.913	40.561	-	1.650.336
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(669.234)	-	-	(981.102)	(1.650.336)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	373.215	1.077.647	(669.234)	158.913	40.561	(981.102)	-

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

(**) Diğer varlıklar satırı 61.362 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.442 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 107.171 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 390.571 TL tutarındaki karşılıklar, 24.644 cari vergi borcu ve 605.883 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve 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.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,65	4,30	-	25,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	8,18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9,20	-	20,27
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	7,33	-	22,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	1,83	-	18,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12,27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,69	-	1,14

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	-	-	-	-
İhrac Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,09	-	0,98

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

	Para Birimi / Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500	(641)	%(0,042)
		(400)	514	%0,034
2	Avro	200	(20)	%(0,001)
		(200)	21	%0,001
3	ABD Doları	200	(270)	%(0,018)
		(200)	271	%0,018
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(931)	%(0,06)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		806	%0,05

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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	1.228							1.228
Bankalar	32.381	761.953	242.684					1.037.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	2.487	-	-	2.487
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV								
Verilen Krediler		98.921	97.715	654.400	1.972.779	1.412.718	2.955	4.239.488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden								
Değerlenen Finansal Varlıklar		98.671	404.393	111.497	846.243	12.035		1.472.839
Diğer Varlıklar							216.210	216.210
Toplam Varlıklar	33.609	959.545	744.792	765.897	2.821.509	1.424.753	219.165	6.969.270
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.490							3.490
Diğer Mevduat	133.143	169.613	459.358					762.114
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan								
Fonlar				596.302	2.672.630	1.402.372		4.671.304
Para Piyasalarına Borçlar		404.093						404.093
İhraç Edilen MD								
Muhtelif Borçlar							85.555	85.555
Diğer Yükümlülükler		8.570	22.456				1.011.688	1.042.714
Toplam Yükümlülükler	136.633	582.276	481.814	596.302	2.672.630	1.402.372	1.097.243	6.969.270
Likidite Açığı	(103.024)	377.269	262.978	169.595	148.879	22.381	(878.078)	-
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 banka faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

BDDK'nin 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 Tebliğde yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulması nedeni ile ilgili tablolara yer verilmemiştir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.431.434	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	201.668	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	994.536	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	3.191.742	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	104.534	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.955	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	181.566	-	-	-
Toplam	6.108.435	-	-	-

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POİTİKALARI (Devamı)

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• Kredi Riski

Bankanın maruz kaldığı kredi riskini yönetmek üzere, üst düzey yönetime ve ilgili birimlere bilanço içi ve dışındaki faaliyetlerin kredi risklerini ölçen, herhangi bir risk yoğunlaşmasını tanımlayacak şekilde kredi portföyünün bileşimi hakkında yeterli bilgiyi sağlamak üzere kredi riski hesaplanmaktadır. Bankamız istisnai hallerde yönetimi ve denetimi TMSF'de bulunan şirketlere ticari faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak ve bir hak kaybına meydan vermemek üzere sınırlı sayıda ticari kredi kullanılmaktadır. Bankada kredi riskini hesaplarken, "Kredi Riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem" kullanılmaktadır.

• Piyasa Riski

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

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

• Kur Riski

Piyasa riski içerisinde en büyük kalemi kur riski oluşturmakta olup Bankada risklerin ve mevduatın azalmasıyla birlikte kur riskinde de düşme yaşanmaktadır. Bankanın istisnai hallerde sınırlı sayılabilecek şekilde mevduat kabul etmesi ve sınırlı kredi vermesi de göz önüne alınarak %20 ve %50 gibi oldukça yüksek sayılabilecek devalüasyon oluşması senaryolarına göre stres testi yapılmaktadır. Söz konusu senaryolar sonucunda oluşan rasyo BDDK tarafından belirlenen yasal limitinin oldukça üzerinde kalmış ve Bankada sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Bankada standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Faiz Riski

Faiz riski Bankada standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Hisse Senedi Riski

Hisse senedi riski standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmekte olup Bankada hisse senedi riski bulunmamaktadır.

• Operasyonel Risk

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 7,79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: % 11,16). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	7.099.962	4.833.735
2	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
4	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
6	Toplam risk tutarı	7.877.716	5.548.787

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

XII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7.099.962	4.833.735
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.356)	(3.485)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	7.095.606	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 teminatl finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	782.110	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)	782.110	711.567
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	613.457	614.139
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	7.877.716	5.541.816
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,79	11,16

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	6.749.345	4.951.988	6.611.631	5.000.821
Para Piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.037.018	969.983	1.037.018	969.983
İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.472.839	803.842	1.335.125	852.675
Verilen Krediler	4.239.488	3.178.163	4.239.488	3.178.163
Finansal Yükümlülükler	5.522.463	4.251.076	5.522.463	4.251.076
Bankalar Mevduatı	3.491	1.605	3.491	1.605
Diğer Mevduat	762.113	585.778	762.113	585.778
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(*)	4.671.304	3.546.825	4.671.304	3.546.825
Muhtelif Borçlar	85.555	116.868	85.555	116.868

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.487	-	-	2.487
	2.487	-	-	2.487

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

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

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

XV. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri	14.875	340.442	412.713	32.056	800.086
Faaliyet Giderleri	(6.647)	(479.866)	(33.173)	(225.270)	(744.956)
Net Faaliyet Geliri /(Gideri)	8.228	(139.424)	379.540	(193.214)	55.130
İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	8.228	(139.424)	379.540	(193.214)	55.130
Vergi Gideri	-	-	-	(5.079)	(5.079)
Dönem Net Karı	8.228	(139.424)	379.540	(198.293)	50.051
Bölüm Varlıkları	109.260	4.135.198	2.513.572	-	6.758.030
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	211.240	211.240
Toplam Varlıklar	109.260	4.135.198	2.513.572	211.240	6.969.270
Bölüm Yükümlülükleri	103.718	5.410.978	407.583	-	5.922.279
Özkaynaklar	-	-	-	605.883	605.883
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	441.108	441.108
Toplam Yükümlülükler	103.718	5.410.978	407.583	1.046.991	6.969.270

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

XV. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	74	126	1.286	90
TCMB	1.028	-	685	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.102	126	1.971	90

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.028	-	685	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.028	-	685	-

BDDK'nin BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Bankanın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Aralık 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

31 Aralık 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	2.253	-	1.732	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.253	-	1.732	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 234 TL'dir (31 Aralık 2021: 214 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	870.396	166.622	853.159	116.824
Yurt içi	870.396	163.977	853.159	112.340
Yurt dışı	-	2.645	-	4.484
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	870.396	166.622	853.159	116.824

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.684	1.699	-	-
ABD, Kanada	961	451	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	2.234
Toplam	2.645	2.150	-	2.234

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

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

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 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	-	404.189	-	404.145
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	404.189	-	404.145
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5	-	5
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.634	-	1.293	-
Toplam	1.634	404.194	1.293	404.150

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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	4.236.533	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	104.534	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4.131.999	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4.236.533	-	-	-

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	12.891	-
Toplam	12.891	-

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	267.252	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3.969.281	-	-
Toplam	4.236.533	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	102.900	102.900
Konut Kredisi	-	102.900	102.900
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	96	1.538	1.634
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	96	1.538	1.634
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taahhüt 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	96	104.438	104.534

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın tüketici kredileri toplamı 104.534 TL'dir (31 Aralık 2021 : 133.080 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	54.896	54.896
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	54.896	54.896
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	-	54.896	54.896

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın taksitli ticari krediler toplamı 54.896 TL'dir (31 Aralık 2021 : 45.181 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4.236.533	3.176.316
Toplam	4.236.533	3.176.316

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4.236.533	3.176.316
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	4.236.533	3.176.316

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	1.189
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	18	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	61.687	61.209
Toplam	61.705	62.398

Dönük 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	35	1.319
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	3.036
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(3.071)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(939)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	35	64.625
Karşılık (-)	-	(18)	(61.687)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	17	2.938

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	-	-	6.448
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(6.448)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.834
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.834)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	17	2.938
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	35	64.625
Karşılık Tutarı (-)	-	18	(61.687)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	17	2.938
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 Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

31 Aralık 2022 itibarıyla Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar 72.698 TL’dir. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

31 Aralık 2022 itibarıyla repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar 397.466 TL’dir. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1.069.131	803.842
Hazine Bonosu	403.708	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1.472.839	803.842

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.472.839	803.842
Borsada İşlem Görenler	1.472.839	803.842
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.472.839	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	588.508	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(57.225)	(28.844)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1.335.125	746.617
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	137.714	57.225
Toplam	1.472.839	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

31 ARALIK 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)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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).

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).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2021)	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)
Maliyet					
Gayrimenkul	82.687	1.163	-	-	83.850
Araçlar	578	-	-	-	578
Elden Çıkarılacak Kıymetler	88	-	-	-	88
Diğer	10.188	2.335	(51)	-	12.472
Toplam Maliyet	93.541	3.498	(51)	-	96.988
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul	(25.936)	(1.881)	-	-	(27.817)
Araçlar	(352)	(116)	-	-	(468)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(6.013)	(1.353)	25	-	(7.341)
Toplam Birikmiş Amortisman	(32.301)	(3.350)	25	-	(35.626)
Net Kayıtlı Değeri	61.240	148	(26)	-	61.362

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

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

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

Yapılan ekspertiz çalışmaları sonucunda, Bankanın mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin cari değerlerinin defter değerlerinin üzerinde olması nedeniyle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka kayıtlarındaki İstanbul ili Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2,259.46 m2 yüzölçümlü binanın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2021)	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2022)
Maliyet					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	8.449	1.382	-	-	9.831
Toplam Maliyet	8.449	1.382	-	-	9.831
Birikmiş Amortisman					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3.578)	(1.811)	-	-	(5.389)
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.578)	(1.811)	-	-	(5.389)
Net Kayıtlı Değeri	4.871	(429)	-	-	4.442

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 86.983 TL (31 Aralık 2021: 34.155 TL) olup Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 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	279.690	69.922	144.207	28.841
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	60.882	15.221	27.370	5.474
Diğer	75.469	18.867	17.890	4.115
Ertelenmiş vergi varlığı		104.010		38.430
Faiz reeskontları	67.677	16.919	17.765	4.086
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	430	108	947	189
Ertelenmiş vergi borcu		17.027		4.275
Ertelenmiş vergi varlığı, net		86.983		34.155

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

31 Aralık 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	46.829	21.499
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net)	80.984	33.596
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	5.999	559
Ertelenmiş vergi varlığı, net	86.983	34.155

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

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

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	570
Diğer	62.853	52.411
Toplam	63.423	52.981

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

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	3.222	-	1.878	43.978	-	-	-	-	49.078
Döviz Tevdiat Hesabı	108.334	-	5.613	12.309	-	-	-	-	126.256
Yurt İçinde Yer. K.	104.862	-	5.613	12.309	-	-	-	-	122.784
Yurt Dışında Yer.K	3.472	-	-	-	-	-	-	-	3.472
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	459.114	-	-	459.115
Tic. Kur. Mevduatı	21.338	-	67.461	38.570	-	50	-	-	127.419
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	244	-	-	-	-	-	-	-	244
Bankalar Mevduatı	3.491	-	-	-	-	-	-	-	3.491
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Yurt Dışı Bankalar	1.937	-	-	-	-	-	-	-	1.937
Katılım Bankaları	1.543	-	-	-	-	-	-	-	1.543
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	136.631	-	74.952	94.857	-	459.164	-	-	765.604

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
Tic. Kur. Mevduatı	6.162	-	32.558	14.481	-	-	524	-	53.725
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	174	-	-	-	-	-	-	-	174
Bankalar Mevduatı	1.605	-	-	-	-	-	-	-	1.605
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Yurt Dışı Bankalar	1.412	-	-	-	-	-	-	-	1.412
Katılım Bankaları	181	-	-	-	-	-	-	-	181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	74.151	-	33.832	395.336	83.540	-	524	-	587.383

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	4.836	4.342	44.242	38.396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15.700	11.300	8.868	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	20.536	15.642	53.110	44.488

(*) 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 sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 22.195 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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 kapsamındadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 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 aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Aralık 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. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde 903 TL (31 Aralık 2021: 726 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

31 ARALIK 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	6.236	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	6.472	4.839
Diğer	183	190
Toplam	12.891	12.250

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

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

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmış ve yıllık % 11,15 enflasyon ve % 10,59 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %0,5 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021: %3,73 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyen kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup Bankanın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 01 Ocak 2023 tarihinde geçerli olan 19.982,83 TL (01 Ocak 2022 : 10.596,74 tam TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 8.032 TL (31 Aralık 2021: 5.551 TL) izin karşılığı ayırmıştır. Toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	21.819	17.045
Cari hizmet maliyeti	1.629	1.267
Faiz maliyeti	6.684	2.250
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	23.998	2.794
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(2.271)	(1.537)
Toplam	51.859	21.819

Aktüeryal kayıp/kazanç tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 (Devamı)

Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	30.358	41.060
Davalara ilişkin ayrılan karşılıklar	279.690	144.207
Toplam	310.048	185.267

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 51.908 TL olup 31.758 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 20.150 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	20.150	8.390
Menkul Sermaye İradı Vergisi	681	100
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BMV	968	1.122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	56	103
Diğer	1.135	629
Toplam	22.990	10.344

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	717	353
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	784	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	51	26
İşsizlik Sigortası-İşveren	102	51
Diğer	-	-
Toplam	1.654	817

Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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

31 Aralık 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	878.934	3.792.370	860.060	2.686.765
Sermaye Benzeri Krediler	878.934	3.792.370	860.060	2.686.765
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	878.934	3.792.370	860.060	2.686.765

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredilerinin reeskontları ile birlikte toplam tutarı sırasıyla 878.934 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (3.792.370 TL) olup 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredilerin toplam tutarı 4.671.304 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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.

Kar yedekleri ve Geçmiş yıllar kar ve zararı

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.

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

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankanın 16.971.070 TL tutarında geçmiş yıl zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 16.998.834 TL).

12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın diğer yükümlülüklerinin 6.426 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2021: 51.253 TL) 58.773 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2021: 49.467 TL) ve 41.972 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 34.638 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 826.506 TL (31 Aralık 2021: 732.269 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 40.111 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.358 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).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 31 Aralık 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	826.506	732.269
Toplam	826.506	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	490.808	60.419	7.164	268.115
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	490.808	60.419	7.164	268.115

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	99	0,02	37	0,01	98	0,02	27	0,01
Çiftçilik ve Hayvancılık	80	0,02	37	0,01	79	0,02	27	0,01
Ormancılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	60.782	12,21	108.128	32,91	52.987	10,88	80.547	32,85
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.513	0,50	5.019	1,53	7.958	1,63	4.710	1,92
İmalat Sanayi	58.234	11,69	103.097	31,38	44.994	9,24	75.828	30,93
Elektrik, Gaz, Su	35	0,01	12	-	35	0,01	9	-
İnşaat	14.536	2,92	118.511	36,07	14.874	3,05	87.518	35,70
Hizmetler	411.440	82,62	101.647	30,94	417.531	85,72	76.928	31,38
Toptan ve Perakende Ticaret	802	0,16	32.242	9,81	308	0,06	22.984	9,37
Otel ve Lokanta Hizmetleri	95	0,02	-	-	96	0,02	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	198	0,04	11.210	3,41	6.019	1,24	8.124	3,31
Mali Kuruluşlar	404.74	81,28	11.925	3,63	405.570	83,26	8.697	3,55
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz	4.859	0,98	14.231	4,33	4.793	0,98	13.278	5,42
Serbest Meslek Hizmetleri	614	0,12	32.039	9,75	614	0,13	23.845	9,73
Eğitim Hizmetleri	122	0,02	-	-	122	0,03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9	-	-	-	9	-	-	-
Diğer	11.115	2,23	211	0,06	1.614	0,33	145	0,06
Toplam	497.972	100	328.534	100	487.104	100	245.165	100

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 316.729 TL tutarında 367 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 279.690 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 263.739 TL tutarında 383 adet dava için 144.207 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

8. 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

31 ARALIK 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 ^(*)	108.270	243.687	56.690	115.575
Kısa Vadeli Kredilerden	71.824	-	38.864	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25.031	243.687	16.627	115.575
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11.415	-	1.199	-
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	195.859	4.288	148.469	1.689
Yurt Dışı Bankalardan	5.074	186	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	200.933	4.474	148.469	1.689

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	231.487	4.019	119.328	-
Toplam	231.712	4.019	119.521	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	201.555	182.759	140.591	84.561
Toplam	201.555	182.759	140.591	84.561

(*) 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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 33.173 TL'dir (31 Aralık 2021: 140 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	-	437	6.210	-	-	-	-	6.647
Resmi Mevduat	-	-	26.281	4.432	44.114	-	-	74.827
Ticari Mevduat	-	15.059	3.639	4	4	36	-	18.742
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15.496	36.130	4.436	44.118	36	-	100.216
Yabancı Para								
DTH	-	4	22	-	-	-	-	26
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4	22	-	-	-	-	26
Genel Toplam	-	15.500	36.152	4.436	44.118	36	-	100.242

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankanın mevduata ödediği faiz 100.242 TL'dir (31 Aralık 2021: 47.987 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	23.551	22.733
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	204	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	23.347	22.733
Zarar (-)	51.976	49.076
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	337
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51.976	48.739
Net Ticari Kâr/Zarar	28.425	26.343

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	18.868	964
Kiralama gelirleri	6.392	5.361
Diğer faaliyet gelirleri	3.812	3.281
Toplam	29.072	9.606

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	1.307	352
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1.307	352
Genel Karşılıklar	1.705	6.635
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	13	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
Diğer (*)	92.823	50.743
Toplam	95.848	57.730

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	7.033	1.980
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.350	2.920
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.811	829
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	28.273	18.006
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	987	726
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	844	978
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	29	24
<i>Diğer giderler</i>	26.413	16.278
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	13
Diğer	4.797	3.963
Toplam	45.264	27.711

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

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 55.130 TL'dir (31 Aralık 2021: 29.904 TL). Bankanın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı önceki dönem karına göre % 84,36 artış, net faiz geliri % 63,91 artış, net ücret ve komisyon gelirleri % 26,78 azalış, diğer faaliyet giderleri % 48,58 artış, kredi karşılıkları % 66,03 artış ve diğer faaliyet gelirleri % 202,64 oranında artış göstermiştir.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (51.908) TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 46.829 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı 23.639 TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 21.499 TL'dir).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından/(Oluşmasından)	(12.763)	(4.012)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	59.592	25.511
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	46.829	21.499

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama (Devamı)

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	55.130	29.904
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	(13.783)	(7.476)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.055	7.348
İlaveler ve indirimler ve vergi oranı değişikliği etkisi	6.649	(2.012)
Toplam	(5.079)	(2.140)

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 794.765 TL (31 Aralık 2021: 442.293 TL) faiz geliri, 517.729 TL (31 Aralık 2021: 273.279 TL) faiz gideri, 2.717 TL (31 Aralık 2021: 2.143 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Bankanın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 50.051 TL'dir (31 Aralık 2021: 27.764 TL'dir).

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.

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

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

11. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	442	272
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	-	-
Toplam (*)	442	272

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2022 yılına ilişkin değişiklik bulunmamaktadır.

2. Geçmiş dönem kâr/zararına ilişkin bilgiler

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 olan 27.764 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

Kâr dağıtımı hakkında Bankanın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (302.860) TL (31 Aralık 2021: (47.666) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 369.707 TL (31 Aralık 2021: 43.000 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden ve vergi karşılığında oluşmaktadır. (10.452) TL (31 Aralık 2021: 3.458 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar, cari vergi varlığı ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 711.878 TL pozitifdir (31 Aralık 2021: 6.142 TL negatifdir).

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar: (Devamı)

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.176	4.468
Kasa ve Efektif Deposu	200	1.376
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1.028	685
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.948	2.407
Nakde Eşdeğer Varlıklar	992.978	952.214
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	992.978	952.214
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	997.154	956.682

VII. 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	-	404.189	40.169	15.186
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	8.889	-

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	-	-	-	-	6.033	-

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	-	-	459.114	426.616	8	69
Mevduat Faiz Gideri	-	-	42.329	23.380	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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)

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

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

31 Aralık 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 3.215 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.406 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

	31 Aralık 2022	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	40.169	0,95
Gayrinakdi kredi	419.380	50,74
Mevduat	459.122	59,97
Sermaye benzeri kredi	4.671.304	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).

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklara ilişkin gelişmeler yakından izlenmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.