

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 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, Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 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.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") 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 ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle 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.



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.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit Denetim Konusu | Konunun denetimde nasıl ele alındığı |
|--|--|
| <p>Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredileri toplam aktiflerinin %47'sini oluşturmaktadır. Banka, kredi ve değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)"in TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar düzenlemelerine ilişkin maddelere göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Bu çerçevede değer düşüklüğüne uğrayan kredilere ilişkin değer düşüklüğünün tespiti nesnel kriterlerle birlikte yönetimin öznel yargılarına dayanmaktadır. Söz konusu yargılar nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. Öte yandan, değer düşüklüğü karşılığının hesaplanmasında teminatların gerçeğe uygun değerleri dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer hesaplamasında tahmin ve varsayımlar kullanılmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili yönetmelik çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve uygulama etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.• Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için örnekleme yoluyla seçtiğimiz kredileri test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.• Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili yönetmeliğe istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik.• Yönetmelik tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu ve doğru hesaplandığını kontrol ettik.• Özel karşılık hesaplamasında dikkate alınan teminat tutarlarını, teminatların değerliliğini ve mevzuat tarafından belirlenen, teminatlara ilişkin dikkate alınma oranlarını kontrol ettik.• Kredi değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirdik. |



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.

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 Denetim Yönetmeliği 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir 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, sahtekârlık, 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 tahminlerinin ve 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, açıklamalar dâhil 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 dâhil 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 hususları ve -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 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK 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 talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Mart 2026
İstanbul, Türkiye



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
31 ARALIK 2025 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 : skarali@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
- BANKANIN 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.

Ahmet MUTLU
Yönetim Kurulu Başkan V.

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

Salih KARALI
Mali İşler ve Hazine Birim
Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan : Salih KARALI / Mali İşler ve Hazine Birim Müdürü
Telefon : 0212 340 13 52
Elektronik posta adresi : skarali@fonbank.com.tr

BİRLEŞİK FON BANKASI AŞ

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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller..... | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|------|
| I. | Bilanço (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 | 13-15 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16-17 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17-20 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... | 22 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XIV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 25 |
| V. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar..... | 25 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 26-28 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... | 28 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... | 29 |
| XXI. | Hisse Başına Kazanç | 29 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... | 29 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 29 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 30-34 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 34-41 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 41-42 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 42 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar..... | 43-44 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 45-48 |
| VII. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 48 |
| VIII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 48-49 |
| IX. | Menkul kıymetleştirme pozisyonları..... | 49 |
| X. | Kredi riski azaltım teknikleri | 50 |
| XI. | Risk yönetim hedef ve politikaları | 50-52 |
| XII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 52-53 |
| XIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 53-54 |
| XIV. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 54 |
| XV. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|-------|
| I. | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56-68 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69-75 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 75-77 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78-82 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83-84 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 84-85 |
| VIII. | Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar..... | 85 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 86 |
| II. | Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 86 |
| III. | Bilanço sonrası hususlar ile henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi | 86 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 87 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... | 87 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 AŞ tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998’de bankanın adı “Bayındırbank AŞ” olarak değiştirilmiştir.

Bayındırbank AŞ, 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 Kanunu’nun 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 AŞ (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 AŞ (İnterbank AŞ Eskişehir Bankası TAŞ (Esbank), İktisat Bankası TAŞ ve Kentbank AŞ, 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 AŞ tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank AŞ’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 AŞ’ye devrolmuştur.

TMSF’nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 sayılı kararı ile bankanın adı “Birleşik Fon Bankası AŞ” olarak Ticaret Sicil Gazetesi’nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın personel sayısı 219 (31 Aralık 2024: 201) 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 2025 tarihi itibarıyla bankanın ödenmiş sermayesi 460.522 TL olup bu sermaye 1 TL nominal değerinde 460.522 adet paya bölünmüştür. Payların tamamı, %100 oranında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) aittir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | | |
| Cemal OKUMUŞ | Hukuk Birimi, İnsan Kaynakları Birimi | Lisans |
| Genel Müdür Yardımcısı ve Denk Ünvan | | |
| İrem SOYDAN GÜLER | Mali İşler ve Hazine Birimi, Hazine Operasyon ve Dış İşlemler Operasyon Bölümü | Lisans |
| Zafer ÖZDAMAR (*) | Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Bilgi Teknolojileri Birimi, Güvenlik Birimi, Merkez Şube | Lisans |
| Serdar KARAKUŞ (*) | İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, İdari İşler Birimi, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi | Lisans |
| Yücel KAHRAMAN | Baş Hukuk Müşaviri | Lisans |

(*) Tarık DALMAZ 26.05.2025 tarihinde ayrılmış, Zafer ÖZDAMAR 21.07.2025 tarihinde, Serdar KARAKUŞ 18.08.2025 tarihinde göreve başlamıştır.

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

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAYA 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 Sözleşme'de belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen banka, Ana Sözleşme'sinde 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 2025 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, rehin etmek, 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 Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ 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 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 31 Aralık 2025 | | | 31 Aralık 2024 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 4.582.356 | 293.168 | 4.875.524 | 1.670.543 | 206.954 | 1.877.497 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 4.428.927 | 293.168 | 4.722.095 | 1.515.966 | 206.954 | 1.722.920 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-1 | 62 | 190 | 252 | 203 | 155 | 358 |
| 1.1.2 Bankalar | V-I-4 | 4.428.865 | 292.978 | 4.721.843 | 1.515.763 | 206.799 | 1.722.562 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-2 | 153.429 | | 153.429 | 154.577 | | 154.577 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 153.429 | - | 153.429 | 154.577 | - | 154.577 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-5 | | | | | | |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | V-I-3/V-I-12 | | | | | | |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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) | | 428.513 | 6.343.642 | 6.772.155 | 450.940 | 6.041.348 | 6.492.288 |
| 2.1 Krediler | V-I-6 | 421.297 | 5.444.274 | 5.865.571 | 303.995 | 5.375.527 | 5.679.522 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | V-I-11 | | | | | | |
| 2.2.1 Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | V-I-7 | 3.436 | 899.368 | 902.804 | 143.125 | 665.821 | 808.946 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.436 | 899.368 | 902.804 | 143.125 | 665.821 | 808.946 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Donuk Alacaklar | | 55.120 | 6.448 | 61.568 | 56.292 | 6.448 | 62.740 |
| 2.5.1 Özel Karşılıklar (-) | | 51.340 | 6.448 | 57.788 | 52.472 | 6.448 | 58.920 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-17 | | | | | | |
| 3.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | | | | | | |
| 4.1 İştirakler (Net) | V-I-8 | | | | | | |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | V-I-9 | | | | | | |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | V-I-10 | | | | | | |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-13 | 63.650 | | 63.650 | 64.655 | | 64.655 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-14 | 5.847 | | 5.847 | 6.689 | | 6.689 |
| 6.1 Serefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 5.847 | - | 5.847 | 6.689 | - | 6.689 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | V-I-15 | | | | | | |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | | | | 4.692 | | 4.692 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | V-I-16 | 622.671 | | 622.671 | 566.554 | | 566.554 |
| X. DİĞER AKTİFLER | V-I-18 | 72.381 | 101.350 | 173.731 | 34.040 | 75.279 | 109.319 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 5.775.418 | 6.738.160 | 12.513.578 | 2.798.113 | 6.323.581 | 9.121.694 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

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

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 | | |
|--------|---|---------------|--|------------------|-------------------|--|------------------|------------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | I. | MEVDUAT | V-II-1 | 3.399.036 | 318.279 | 3.717.315 |
| II. | ALINAN KREDİLER | V-II-3 | - | - | - | - | - | - |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 802.857 | - | 802.857 | 156.608 | - | 156.608 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-2/V-II-6 | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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 | 580.857 | 773.966 | 1.354.823 | 498.578 | 654.983 | 1.153.561 |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | 14.062 | - | 14.062 | 11.888 | - | 11.888 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 100.775 | - | 100.775 | 73.580 | - | 73.580 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 466.020 | 773.966 | 1.239.986 | 413.110 | 654.983 | 1.068.093 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | V-II-8 | 55.113 | - | 55.113 | 18.062 | - | 18.062 |
| 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 | - | 5.422.654 | 5.422.654 | - | 5.352.519 | 5.352.519 |
| 14.1 | Krediler | | - | 5.422.654 | 5.422.654 | - | 5.352.519 | 5.352.519 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-13 | 205.861 | 148.593 | 354.454 | 46.318 | 131.683 | 178.001 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | V-II-11 | 806.362 | - | 806.362 | 781.441 | - | 781.441 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 460.522 | - | 460.522 | 460.522 | - | 460.522 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (44.803) | - | (44.803) | (39.419) | - | (39.419) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 16.800.431 | - | 16.800.431 | 16.948.890 | - | 16.948.890 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 26.580 | - | 26.580 | 26.580 | - | 26.580 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 16.773.851 | - | 16.773.851 | 16.922.310 | - | 16.922.310 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | (16.409.788) | - | (16.409.788) | (16.588.552) | - | (16.588.552) |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | (16.588.552) | - | (16.588.552) | (16.830.984) | - | (16.830.984) |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 178.764 | - | 178.764 | 242.432 | - | 242.432 |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 5.850.086 | 6.663.492 | 12.513.578 | 2.805.598 | 6.316.096 | 9.121.694 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|----------|--|---------|----------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2025 | | | 31 Aralık 2024 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | 499.970 | 602.382 | 1.102.352 | 509.744 | 521.835 | 1.031.579 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | V-III-2 | 499.970 | 602.382 | 1.102.352 | 509.744 | 521.835 | 1.031.579 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 499.970 | 602.382 | 1.102.352 | 509.744 | 521.835 | 1.031.579 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 7.018 | 75.465 | 82.483 | 7.068 | 89.394 | 96.462 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 492.952 | 526.917 | 1.019.869 | 502.676 | 432.441 | 935.117 |
| 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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Factoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | V-III-1 | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Cekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 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) | | 2.890.661 | 1.651.063 | 4.541.724 | 4.608.680 | 1.278.960 | 5.887.640 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 37.575 | 45.768 | 83.343 | 104.854 | 34.302 | 139.156 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10 | 1.385 | 1.395 | 10 | 1.009 | 1.019 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 15.581 | 33.167 | 48.748 | 87.475 | 24.527 | 112.002 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 117 | 2.954 | 3.071 | 117 | 2.427 | 2.544 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 2.187 | 7.965 | 10.152 | 2.187 | 6.095 | 8.282 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 19.680 | 297 | 19.977 | 15.065 | 244 | 15.309 |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | 2.852.883 | 1.593.491 | 4.446.374 | 4.503.623 | 1.234.958 | 5.738.581 |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 1.046 | 5.786 | 6.832 | 1.046 | 4.755 | 5.801 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 871 | 749.061 | 749.932 | 871 | 557.607 | 558.478 |
| 5.3. | Emtia | | 8 | - | 8 | 8 | - | 8 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 2.424.073 | - | 2.424.073 | 4.394.714 | - | 4.394.714 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 103.321 | 838.644 | 941.965 | 103.321 | 672.596 | 775.917 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | 323.564 | - | 323.564 | 3.663 | - | 3.663 |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 203 | 11.804 | 12.007 | 203 | 9.700 | 9.903 |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 3.390.631 | 2.253.445 | 5.644.076 | 5.118.424 | 1.800.795 | 6.919.219 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2025- 31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 |
|--------------------------|--|---------------|--|--|
| | | Dipnot | | |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | V-IV-1 | 2.047.664 | 2.123.497 |
| I.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 685.443 | 1.038.880 |
| I.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| I.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1.178.603 | 868.287 |
| I.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 19.780 | 4.597 |
| I.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 163.041 | 210.585 |
| I.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 74.262 | 5.044 |
| I.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - |
| I.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 88.779 | 205.541 |
| I.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| I.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 797 | 1.148 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ (-) | V-IV-2 | 1.331.580 | 1.481.128 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 848.362 | 768.730 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 433.363 | 684.892 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 49.855 | 27.506 |
| 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) | | 716.084 | 642.369 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | (2.150) | (422) |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.666 | 4.323 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 2.516 | 3.771 |
| 4.1.2 | Diğer | | 1.150 | 552 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 5.816 | 4.745 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 5.816 | 4.745 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. | TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | V-IV-3 | 30.810 | 4.639 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 30.810 | 4.639 |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | V-IV-4 | 81.654 | 89.853 |
| VIII. | FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII) | | 826.398 | 736.439 |
| IX. | KREDİ KARŞILIKLARI (-) | V-IV-5 | 63.474 | 131.860 |
| X. | PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 385.382 | 318.076 |
| XI. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | V-IV-6 | 143.370 | 96.720 |
| XII. | NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI) | | 234.172 | 189.783 |
| XIII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIV. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XV. | NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV) | V-IV-7 | 234.172 | 189.783 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | V-IV-8 | (55.408) | 52.649 |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | V-IV-8 | (109.218) | (69.676) |
| 17.2 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | V-IV-8 | - | - |
| 17.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | V-IV-8 | 53.810 | 122.325 |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | V-IV-9 | 178.764 | 242.432 |
| 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 | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 22.3 | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | | - | - |
| XXIV. | DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII) | | 178.764 | 242.432 |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL) | | 0,3882 | 0,5264 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2025 - 31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 |
|-------------|---|--|--|
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 178.764 | 242.432 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (5.384) | 1.152 |
| 2.1 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | (5.384) | 1.152 |
| 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 | (7.691) | 1.646 |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 2.307 | (494) |
| 2.2 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | - | - |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 173.380 | 243.584 |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|-------|---|-----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|----------|---|----------|-------------------|---------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | |
| | Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (31 Aralık 2025) | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 460.522 | - | - | - | (39.419) | - | - | - | - | 16.948.890 | (16.830.984) | 242.432 | 781.441 | | |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 460.522 | - | - | - | (39.419) | - | - | - | - | 16.948.890 | (16.830.984) | 242.432 | 781.441 | | |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | (5.384) | - | - | - | - | - | - | 178.764 | 173.380 | | |
| 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. | Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (148.459) | 242.432 | (242.432) | (148.459) | | |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 242.432 | (242.432) | - | - | - |
| 11.3 | Diğer (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (148.459) | - | - | (148.459) | | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 460.522 | - | - | - | (44.803) | - | - | - | - | 16.800.431 | (16.588.552) | 178.764 | 806.362 | | |

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(*) 20 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karı 242.432 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 29 Mayıs 2025 tarih ve 2025/265 sayılı kararı ile TMSF'nin 2 Haziran 2025 tarih E-40961860-101.99-126971 sayılı yazısı gereğince TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen bankanın 2024 yılı karından 148.459 TL tutarındaki kısım TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT 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 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|---|---|---|---|------------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | Kar Yedekleri |
| Önceki Dönem (31 Aralık 2024) | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 460.522 | - | - | - | - | (40.571) | - | - | - | - | 17.038.925 | (16.921.019) | 90.035 | 627.892 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 460.522 | - | - | - | - | (40.571) | - | - | - | - | 17.038.925 | (16.921.019) | 90.035 | 627.892 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | 1.152 | - | - | - | - | - | - | 242.432 | 243.584 |
| 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. Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (90.035) | 90.035 | (90.035) | (90.035) |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 90.035 | - | (90.035) | - |
| 11.3 Diğer (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (90.035) | - | - | (90.035) |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 460.522 | - | - | - | - | (39.419) | - | - | - | - | 16.948.890 | (16.830.984) | 242.432 | 781.441 |

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(*) 20 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karı 90.035 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir

(**) TMSF Fon Kurulunun 23 Mayıs 2024 tarih ve 2024/209 sayılı kararı ile TMSF'nin 27 Mayıs 2024 tarih E-40961860-101.99-101515 sayılı yazısı gereğince TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen bankanın 2023 yılı kar tutarı 90.035 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 |
|-------------|--|--|--|
| | Dipnot | | |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+) | 142.142 | 213.938 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | 2.038.398 | 2.092.924 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | (1.288.996) | (1.507.285) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri (+) | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | 3.666 | 4.323 |
| 1.1.5 | Eldedilen Diğer Kazançlar (+) | 81.654 | 89.853 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | - | 1.964 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | (442.973) | (430.953) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | (74.474) | (72.244) |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (175.133) | 35.356 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | 3.751.911 | 896.278 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | - | (147.741) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | (39.966) | (55.059) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | 770.187 | 681.608 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | 8.069 | (17.316) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | 139.651 | 140.610 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | 2.049.419 | 123.613 |
| 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) (+/-) | 824.551 | 170.563 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | 3.894.053 | 1.110.216 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-) | 96.221 | 217.762 |
| 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 (-) | (11.221) | 19.277 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | - | - |
| 2.5 | Eldedilen 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 (-) | (55.336) | 548.078 |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | 162.778 | 785.117 |
| 2.9 | Diğer (+/-) | - | - |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-) | (1.034.426) | (1.627.638) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | (880.583) | (1.538.755) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | - | - |
| 3.6 | Diğer (+/-) | (153.843) | (88.883) |
| IV. | Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-) | 39.966 | 55.059 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV) | 2.995.814 | (244.601) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | 1.658.492 | 1.903.093 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 4.654.306 | 1.658.492 |

İlişkitedeki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025 (***) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*) |
|-------------|---|--|--|
| I. | DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 | DÖNEM KARI | 234.172 | 189.783 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 55.408 | (52.649) |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 109.218 | 69.676 |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | (53.810) | (122.325) |
| A. | NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) (***) | 178.764 | 242.432 |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 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)] | 178.764 | 242.432 |
| 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 | OLAĞANUŞTU 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 (-) | - | 148.459 |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | 148.459 |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. | HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL) | 0.3882 | 0.5264 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 38,82 | 52,64 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. | HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 0.3224 |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | 32,24 |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Kar dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Bankanın 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

(***) 20 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karı 242.432 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir. TMSF Fon Kurulunun 29 Mayıs 2025 tarih ve 2025/265 sayılı kararı ile TMSF'nin 2 Haziran 2025 tarih E-40961860-101.99-126971 sayılı yazısı gereğince TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen bankanın 2024 yılı karından 148.459 TL tutarındaki kısım TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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

1. 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 Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve Türk Vergi Mevzuatı’na 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 Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler, genelge ve açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmaktadır. Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de 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.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemez bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka’nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka tarafından, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için yönetmelikte belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK),

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

- 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

- 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, Banka yönetimi muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

A. Yargılar

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkileri olan muhasebe politikalarının uygulanmasında yapılan yargılara ilişkin bilgiler aşağıdaki notlarda sunulmuştur.

- Not VII: Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.
- Not VII: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Banka, 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kredilerin sınıflandırılmasını ve genel/özel karşılık hesaplamasını gerçekleştirmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

5. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

1 Ocak 2025 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standardı 8 Mayıs 2025 tarihinde “TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama” adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan “TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Ayrıca, BDDK'nin TFRS 18'in mevcut finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirme süreci devam etmektedir. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- İşletmelerin kar veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet karı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem karı değişmeyecektir.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet karı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Banka'nın kar veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir.

b) Diğer Muhasebe Standartları

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

- Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler)
- Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler (TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan değişiklikler)
- TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar
- TFRS Yıllık İyileştirmeler – Cilt 11

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

- TMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka, kur değişimlerinin yarattığı risklerden dolayı yüksek tutarlı döviz pozisyonu taşımamaktadır.

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 evalüasyona 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 /negatif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Ana sözleşme'den ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken Banka, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 (Devamı)

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dahil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirmesi

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 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.

İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş 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 değerlendirme değildir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli.

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, 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 tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan, gerçeğe uygun değerlerindeki değişim riski önemsiz olan ve yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve itfa edilmiş maliyet bedeli muhasebeleştirilmektedirler.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermeyen finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

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, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, ancak bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırıma dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 (İç verim oranı) yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan oluşan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Bankanın sunduğu tüm kredi ürünleri bu niteliklere sahip olduğundan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflanmaktadır. Ürün içeriğinde değişim olması veya yeni ürün sunulması durumunda raporun ilgili kısmında belirtilen esaslar kapsamında sınıflaması değiştirilebilir.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR 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 2025 ve 31 Aralık 2024 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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|-----------------------------|----------------------|
| Binalar | 50 | 2 |
| Nakil Vasıtaları | 4-5 | 20-25 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 3-15 | 6,66-33 |

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Banka- 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:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi 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, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil 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:

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Net İskonto Oranı | %3,60 | %2,81 |
| Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı | %26,20 | %23,33 |
| Emeklilik İhtimaline Karşı Kullanılan Oran | %97,65 | %97,84 |

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 2025 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

Cari vergi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30’dur. Dolayısıyla, 2025 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında Banka %30 vergi oranını kullanmıştır (31 Aralık 2024: %30).

Bunun yanı sıra, Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen 32/C maddesi uyarınca 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere kanunun 32’nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmî Gazete’de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi uyarınca, Türkiye’de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır.

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı “Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalastır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

Cari Vergi (Devamı)

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu’na eklenen Geçici 37’nci madde uyarınca 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismanla tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Banka, 31 Aralık 2025 mali tablolarında ilgili yeniden değerlendirme imkanından yararlanmamıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 37’nci maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelemlerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnayı. Ancak, yapılan değişikliklerle 15 Temmuz 2023 itibarıyla Kurumlar Vergisi Kanunu’nda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve beş yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satış yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13’üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup dağıtılmış kar payı olarak dikkate alınır.

Ertelemiş vergi

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve sonraki beş yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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 azaltılır.

Ertelemiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelemiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelemiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Bankanın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Egşbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusalbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'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 2.487.111 TL tutarındaki kaynak fazlası TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar) | 178.764 | 242.432 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 460.522 | 460.522 |
| Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,3882 | 0,5264 |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. Bankanın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXII. 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 XV nolu dipnotta yer almaktadır.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.100.807 TL (31 Aralık 2024: 6.070.135 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %51,91’dir (31 Aralık 2024: %83,85). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31 Aralık 2025 | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| 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 | 16.800.431 | 16.948.890 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kar | 178.764 | 242.432 |
| Net Dönem Karı | 178.764 | 242.432 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 17.439.717 | 17.651.844 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 16.633.355 | 16.870.403 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 5.847 | 6.689 |
| 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 Tutarmın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 16.639.202 | 16.877.092 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 800.515 | 774.752 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 2025 | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| 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) | 800.515 | 774.752 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.286.230 | 5.283.495 |
| 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) | 14.062 | 11.888 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 4.300.292 | 5.295.383 |
| 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 | 4.300.292 | 5.295.383 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.100.807 | 6.070.135 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | Önceki Dönem 31 Aralık 2024 |
|---|------------|--------------------------------|
| 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) | 5.100.807 | 6.070.135 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 9.825.879 | 7.239.630 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8,15 | 10,70 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 8,15 | 10,70 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 51,91 | 83,85 |
| 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 (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi) | 14.062 | 11.888 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 14.062 | 11.888 |
| 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 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| İhraççı / Krediyi Veren Kurum | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu |
|--|--|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu | |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Yoktur. |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Tabi olacaktır. |
| Borçlanma aracının türü | Sermaye Benzeri Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 4.286.230 |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 5.357.788 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 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. |
| Mütekip 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 | YP %6,29 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur. |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur. |
| Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur. |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur. |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Yoktur. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Yoktur. |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Bankanın tasfiyesi halinde, sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Madde 8'e haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) YP borçlanma aracının vadesi 31.10.2030 tarihine uzatılmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 çözümlenmesi 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 riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı (**) |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 692.221 | 700.854 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 400.962 | 400.973 |
| 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 | 4.795.449 | 3.264.073 |
| Kurumsal alacaklar | 4.986.468 | 5.635.298 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 26.144 | 35.615 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 3.780 | 3.757 |
| 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 | 805.600 | 799.731 |
| Genel Toplam | 11.710.624 | 10.840.301 |

(*) 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 2025 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 | 631.263 | 918.476 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 401.049 | 400.500 |
| 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 | 1.822.835 | 1.962.007 |
| Kurumsal alacaklar | 4.556.753 | 5.633.498 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 50.300 | 70.482 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 3.820 | 3.821 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - |
| İpotek teminatlolu 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 | 727.506 | 611.393 |
| Genel Toplam | 8.193.526 | 9.600.177 |

(*) 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 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 5.774.415 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 5.774.571 TL olup (31 Aralık 2024: 5.679.460 TL - 5.679.522 TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı %99,99, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise %100'dür (31 Aralık 2024: %99,99 ve %99,99).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1.092.650 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1.096.750 TL olup (31 Aralık 2024: 1.022.721 TL - 1.026.265 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %99,12, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %99,49'dur (31 Aralık 2024 : %99,14 ve %99,48).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %50,34, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise %50,44'tür (31 Aralık 2024: %64,95 ve %65,10).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 14.062 TL'dir (31 Aralık 2024: 11.888 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|--|---------------------------------------|---|--------------------|---------------------|---|----------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Kurumsal Alacaklar | Perakende Alacaklar | Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 63 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39 | 24 | 63 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 53 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 | 24 | 53 | |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 | - | 10 | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 276.028 | - | - | 1.588 | - | - | - | - | - | - | 221.632 | 55.984 | 277.616 | |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 803 | - | 700 | - | - | - | - | - | - | - | 1.335 | 168 | 1.503 | |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 275.201 | - | 888 | - | - | - | - | - | - | - | 220.281 | 55.808 | 276.089 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 24 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 | 8 | 24 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 284.175 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 209.614 | 74.561 | 284.175 | |
| Hizmetler | 692.221 | - | 200.481 | - | - | 4.795.449 | 4.212.594 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.405.942 | 4.494.803 | 9.900.745 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 20.324 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 143 | 20.181 | 20.324 | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 45 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45 | - | 45 | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 7.112 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 95 | 7.017 | 7.112 | |
| Mali Kuruluşlar | 692.221 | - | 200.481 | - | - | 4.795.449 | 4.172.922 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.395.788 | 4.465.285 | 9.861.073 | |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 6.450 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.130 | 2.320 | 6.450 | |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 | - | 60 | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 5.681 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.681 | - | 5.681 | |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 2.706 | 26.144 | - | 2.192 | - | - | - | - | - | - | 805.600 | 735.102 | 101.540 | |
| Toplam | 692.221 | - | 200.481 | - | - | 4.795.449 | 4.775.566 | 26.144 | - | 3.780 | - | - | - | - | - | 805.600 | 6.572.329 | 4.726.912 | 11.299.241 | |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

| Önceki Dönem | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 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 Araç Kurumlarından Alacaklar | Kurumsal Alacaklar | Perakende Alacaklar | Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 | 18 | 58 | |
| Çiğcilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 48 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30 | 18 | 48 | |
| Ormancilik | - | - | - | - | - | - | 10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 | - | 10 | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 66.964 | - | - | 2.137 | - | - | - | - | - | - | 22.388 | 46.713 | 69.101 | |
| Madencilik ve Taşocaklığı | - | - | - | - | - | - | 768 | - | - | 32 | - | - | - | - | - | - | 674 | 126 | 800 | |
| İnşaat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 66.175 | - | - | 2.105 | - | - | - | - | - | - | 21.698 | 46.582 | 68.280 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 21 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 | 5 | 21 | |
| İnsaat Hizmetleri | 631.263 | - | 200.525 | - | - | - | 57.983 | - | - | 135 | - | - | - | - | - | - | 2.609 | 55.509 | 58.118 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 15.272 | - | - | 35 | - | - | - | - | - | - | 182 | 15.125 | 15.307 | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 44 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 45 | - | 45 | |
| Malî Kuruluşlar | 631.263 | - | 200.525 | - | - | - | 1.822.835 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.448.200 | 4.149.656 | 6.597.856 | |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 1.837 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 102 | 1.739 | 1.841 | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 1.483 | - | - | 50 | - | - | - | - | - | - | 332 | 1.201 | 1.533 | |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 | - | 60 | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 | |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 283.400 | 50.300 | - | 1.458 | - | - | - | - | - | - | 727.506 | 987.230 | 1.062.664 | |
| Toplam | 631.263 | - | 200.525 | - | - | - | 1.822.835 | 4.375.692 | - | 3.820 | - | - | - | - | - | - | 727.506 | 3.461.287 | 4.350.654 | 7.811.941 |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | - | - | 3.436 | - | 688.785 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden | - | - | - | - | 200.481 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 3.804.352 | 991.097 | - | - | - |
| Kurumsal Alacaklar | - | 40.704 | - | 351.800 | 4.383.062 |
| Perakende Alacaklar | 70 | 606 | 3.532 | 7.076 | 14.860 |
| Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | 3.780 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| Risk Sınıfları | | | | | |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | 805.600 |
| Genel Toplam | 3.804.422 | 1.032.407 | 6.968 | 358.876 | 6.096.568 |

| 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 | 15.470 | 27.934 | 66.521 | 92.770 | 428.568 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | 200.525 |
| 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 | 585.033 | 982.482 | 100.743 | - | 154.577 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 93.142 | 838.588 | 24.926 | 2.587.931 | 831.105 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 17 | 155 | 828 | 1.074 | 48.226 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | 3.820 |
| 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 | - | - | - | - | 727.506 |
| Genel Toplam | 693.662 | 1.849.159 | 193.018 | 2.681.775 | 2.394.327 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 (*) | 1.290.129 | - | - | 3.665.476 | 26.144 | 6.194.044 | 123.448 | - | - | 5.847 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 1.290.129 | - | - | 3.665.476 | 26.144 | 6.194.044 | 123.448 | - | - | 5.847 |

| Risk Ağırlığı Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|--|-----------|-----|-----|-----------|-----|-----------|---------|---------|-------|--------------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*) | 1.202.818 | - | - | 1.811.633 | - | 4.395.747 | 148.049 | 253.694 | - | 6.689 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 1.202.818 | - | - | 1.811.633 | - | 4.395.747 | 148.049 | 253.694 | - | 6.689 |

(*) 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 | | | Karşılıklar |
|------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| | | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | |
| 1 | Tarım | - | - | - | - |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - |
| 2 | Sanayi | - | 42.632 | - | 41.044 |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 41.343 | - | 40.643 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | 1.289 | - | 401 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| 3 | İnşaat | - | - | - | - |
| 4 | Hizmetler | - | 5.052 | - | 5.052 |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | 1 | - | 1 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | 3.154 | - | 3.154 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira Hizm. | - | 1.897 | - | 1.897 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| 5 | Diğer | - | 13.884 | - | 11.692 |
| | Toplam | - | 61.568 | - | 57.788 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | - | 424 | - | 424 |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 386 | - | 386 |
| 1.2 | Ormancılık | - | 38 | - | 38 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - |
| 2 | Sanayi | - | 23.652 | - | 21.515 |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 2.036 | - | 2.004 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | 21.615 | - | 19.510 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | 1 | - | 1 |
| 3 | İnşaat | - | 16.838 | - | 16.703 |
| 4 | Hizmetler | - | 7.921 | - | 7.831 |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | 581 | - | 546 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 56 | - | 55 |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | - | 105 | - | 105 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | 3.331 | - | 3.331 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira, Hizm. | - | 174 | - | 170 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | 3.668 | - | 3.618 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | 6 | - | 6 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| 5 | Diğer | - | 13.905 | - | 12.447 |
| | Toplam | - | 62.740 | - | 58.920 |

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 | 58.920 | 324 | (1.456) | - | 57.788 |
| 2. Genel Karşılıklar | 11.888 | 5.231 | (3.057) | - | 14.062 |

| Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|----------------------|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| 1. Özel Karşılıklar | 60.279 | 520 | (1.879) | - | 58.920 |
| 2. Genel Karşılıklar | 12.762 | 918 | (1.792) | - | 11.888 |

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de 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 2025 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 | 5.754 |
| (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 | 43.412 |
| (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) | 49.166 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 614.575 |

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 | 75.086 | 78.538 | 71.888 | 6.080 | 72.463 | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 576.541 | 633.800 | 518.438 | 535.503 | 577.188 | 465.163 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Riskte Maruz Değer | 651.627 | 712.338 | 590.326 | 541.583 | 649.651 | 465.163 |

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 Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümünde yer alan “Operasyonel Riskte Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca hesaplamıştır.

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Bankanın 2024, 2023 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 78.379 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12,5 katı hesaplanarak 979.742 olarak gösterilmiştir.

| | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | Cari Dönem Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|----------------------|----------------------|------------------|-------------------------------|----------|----------------|
| Brüt gelir | 280.383 | 550.765 | 736.439 | 522.529 | 15 | 78.379 |
| Operasyonel Riskte Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 979.742 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

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

Yönetim Kurulunca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Birimi 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 Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | Avro |
|---|----------------|----------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 42,8623 | 50,4532 |
| Bilanço tarihinden önceki | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42,8542 | 50,4519 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42,7656 | 50,3547 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42,7641 | 50,3896 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42,7434 | 50,4208 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 42,7474 | 50,3857 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 42,5963 | 49,8694 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 18 | 172 | - | 190 |
| Bankalar | 96.104 | 184.289 | 12.585 | 292.978 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | 5.444.274 | - | 5.444.274 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 899.368 | - | 899.368 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 85.632 | 15.718 | - | 101.350 |
| Toplam Varlıklar | 181.754 | 6.543.821 | 12.585 | 6.738.160 |
| Bankalar Mevduatı | 27 | 1.317 | - | 1.344 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 26.276 | 284.091 | 6.568 | 316.935 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 5.422.654 | - | 5.422.654 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 26.381 | 114.817 | 7.395 | 148.593 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 100.838 | 673.128 | - | 773.966 |
| Toplam Yükümlülükler | 153.522 | 6.496.007 | 13.963 | 6.663.492 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 28.232 | 47.814 | (1.378) | 74.668 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (*) | 25.637 | 576.570 | 175 | 602.382 |
| Önceki Dönem (31 Aralık 2024) | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 122.794 | 6.185.837 | 14.950 | 6.323.581 |
| Toplam Yükümlülükler | 122.231 | 6.183.418 | 10.447 | 6.316.096 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 563 | 2.419 | 4.503 | 7.485 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (*) | 19.325 | 502.376 | 134 | 521.835 |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 metod 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 sağlanmasına 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | - | - | - | - | - | 252 | 252 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.786.837 | 913.728 | - | - | - | 21.278 | 4.721.843 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 153.429 | - | - | - | - | 153.429 |
| Verilen Krediler | 70 | 41.310 | 362.408 | 5.450.538 | 11.245 | 3.780 | 5.869.351 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 726.704 | 172.664 | 3.436 | - | - | - | 902.804 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 865.899 | 865.899 |
| Toplam Varlıklar | 4.513.611 | 1.281.131 | 365.844 | 5.450.538 | 11.245 | 891.209 | 12.513.578 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 530.446 | - | - | - | 4.264 | 534.710 |
| Diğer Mevduat | 1.410.991 | 1.557.551 | 747 | - | - | 213.316 | 3.182.605 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 802.857 | - | - | - | - | - | 802.857 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | - | - | 1.136.423 | 4.286.231 | - | - | 5.422.654 |
| Diğer Yükümlülükler (**)(***) | 55.113 | - | - | - | - | 2.515.639 | 2.570.752 |
| Toplam Yükümlülükler | 2.268.961 | 2.087.997 | 1.137.170 | 4.286.231 | - | 2.733.219 | 12.513.578 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 2.244.650 | - | - | 1.164.307 | 11.245 | - | 3.420.202 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (806.866) | (771.326) | - | - | (1.842.010) | (3.420.202) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 2.244.650 | (806.866) | (771.326) | 1.164.307 | 11.245 | (1.842.010) | - |

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

(**) Diğer varlıklar satırı 63.650 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 5.847 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 622.671 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 173.731 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 354.454 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 1.354.823 TL tutarındaki karşılıklar, 55.113 TL cari vergi borcu ve 806.362 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | - | - | - | - | - | 358 | 358 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 615.936 | 996.678 | 100.743 | - | - | 9.205 | 1.722.562 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | 154.577 | - | 154.577 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 17 | 155 | 5.615.416 | 47.469 | 16.465 | 3.820 | 5.683.342 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 21.090 | 38.103 | 165.176 | 225.014 | 359.563 | - | 808.946 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 751.909 | 751.909 |
| Toplam Varlıklar | 637.043 | 1.034.936 | 5.881.335 | 272.483 | 530.605 | 765.292 | 9.121.694 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 3.548 | 3.548 |
| Diğer Mevduat | 868.885 | 422.041 | 606 | - | - | 186.422 | 1.477.954 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 156.608 | - | - | - | - | - | 156.608 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 178.001 | 178.001 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | - | - | 5.352.519 | - | - | - | 5.352.519 |
| Diğer Yükümlülükler (**)(***) | 22.197 | - | - | - | - | 1.930.867 | 1.953.064 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.047.690 | 422.041 | 5.353.125 | - | - | 2.298.838 | 9.121.694 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 612.895 | 528.210 | 272.483 | 530.605 | - | 1.944.193 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (410.647) | - | - | - | - | (1.533.546) | (1.944.193) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (410.647) | 612.895 | 528.210 | 272.483 | 530.605 | (1.533.546) | - |

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

(**) Diğer varlıklar satırı 64.655 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6.689 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 566.554 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 4.692 TL cari vergi varlığı, 109.319 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 20.981 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 1.153.561 TL tutarındaki karşılıklar, 18.062 TL cari vergi borcu ve 781.441 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,53 | 4,55 | - | 44,57 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 47,14 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 8,46 | - | 53,08 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 7,51 | - | 47,60 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 38,63 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | 36,97 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 6,29 | - | - |

| Önceki Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|------|------------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 3,55 | 4,49 | - | 49,85 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 9,44 | - | 47,84 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 7,61 | - | 45,98 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 42,25 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | 43,75 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 47,76 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 6,71 | - | - |

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

| | Para Birimi / Cari Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------|---|
| 1 | TL | 500 (400) | (124) 99 | %(0,0024) %0,0020 |
| 2 | Avro | 200 (200) | (4) 3 | %(0,0000) %0,0000 |
| 3 | ABD Doları | 200 (200) | (14) 11 | %(0,0003) %0,0002 |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (142) | %(0,0028) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 113 | %0,0022 |

| | Para Birimi / Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------|---|
| 1 | TL | 500 (400) | (64) 51 | %(0,0010) %0,0008 |
| 2 | Avro | 200 (200) | (14) 14 | %(0,0002) %0,0002 |
| 3 | ABD Doları | 200 (200) | (261) 263 | %(0,0043) %0,0043 |
| | Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (339) | %(0,0056) |
| | Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 328 | %0,0054 |

VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

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

BDDK'nin BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.8776 sayı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 4'üncü maddesinin 5'inci fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları banka için "%0" olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 252 | - | - | - | - | - | - | 252 |
| .Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | 153.429 | - | - | - | - | 153.429 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 70 | 41.310 | 1.520.452 | 4.292.494 | 11.245 | 3.780 | 5.869.351 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 3.436 | 343.049 | 556.319 | - | 902.804 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 865.899 | 865.899 |
| Toplam Varlıklar | 21.530 | 3.786.907 | 1.108.467 | 1.523.888 | 4.635.543 | 567.564 | 869.679 | 12.513.578 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.264 | - | 530.446 | - | - | - | - | 534.710 |
| Diğer Mevduat | 213.316 | 1.410.991 | 1.557.551 | 747 | - | - | - | 3.182.605 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | 5.422.654 | - | - | 5.422.654 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 802.857 | - | - | - | - | - | 802.857 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 55.113 | - | - | - | - | 2.515.639 | 2.570.752 |
| Toplam Yükümlülükler | 217.580 | 2.268.961 | 2.087.997 | 747 | 5.422.654 | - | 2.515.639 | 12.513.578 |
| Likidite Açığı | (196.050) | 1.517.946 | (979.530) | 1.523.141 | (787.111) | 567.564 | (1.645.960) | - |
| Net bilanço dışı pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 9.563 | 720.398 | 1.140.901 | 1.289.102 | 3.811.278 | 1.394.723 | 755.729 | 9.121.694 |
| Toplam Yükümlülükler | 189.970 | 1.047.690 | 422.041 | 950.212 | 3.522.330 | 880.583 | 2.108.868 | 9.121.694 |
| Likidite Açığı | (180.407) | (327.292) | 718.860 | 338.890 | 288.948 | 514.140 | (1.353.139) | - |
| Net bilanço dışı pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 kredilerin 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 Kanunu'nun 37'nci ve 93'üncü maddeleri ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 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 | 692.221 | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 400.962 | - | - | - |
| 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 | 4.795.449 | - | - | - |
| Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 4.986.468 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 26.144 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 3.780 | - | - | - |
| 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 | 805.600 | - | - | - |
| Toplam | 11.710.624 | - | - | - |

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 yayımlanan 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 2025 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 POLİTİKALARI (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. Banka 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 hesaplamak için, "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 2025 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*

Asgari 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 %6.56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %6,74). 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 (*) | 11.689.122 | 9.600.856 |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | - | - |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | - | - |
| | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | - | - |
| 4 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | - | - |
| 5 | Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | - | - |
| 6 | Toplam risk tutarı | 12.584.518 | 10.371.816 |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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) | 11.689.122 | 9.600.856 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (6.087) | (6.856) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 11.683.035 | 9.594.000 |
| | 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 teminatlının finansman işlemleri | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı) | - | - |
| | Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 901.483 | 777.816 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 901.483 | 777.816 |
| | Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 | Ana sermaye | 825.996 | 698.550 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı) | 12.584.518 | 10.371.816 |
| | Kaldıraç oranı | | |
| 15 | Kaldıraç Oranı | 6,56 | 6,74 |

(*) 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 | 11.493.998 | 8.214.850 | 11.493.998 | 8.214.850 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 4.721.843 | 1.722.562 | 4.721.843 | 1.722.562 |
| İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülen Finansal Varlıklar | 902.804 | 808.946 | 902.804 | 808.946 |
| Verilen Krediler- | 5.869.351 | 5.683.342 | 5.869.351 | 5.683.342 |
| Finansal Yükümlülükler | 10.276.692 | 7.147.649 | 10.276.692 | 7.147.649 |
| Bankalar Mevduatı | 534.710 | 395.059 | 534.710 | 395.059 |
| Diğer Mevduat (*) | 3.985.462 | 1.243.051 | 3.985.462 | 1.243.051 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.422.654 | 5.352.519 | 5.422.654 | 5.352.519 |
| Muhtelif Borçlar | 333.866 | 157.020 | 333.866 | 157.020 |

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer mevduat 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 2025 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 2025 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|----------|----------------|----------|----------------|
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 153.429 | - | 153.429 |
| | - | 153.429 | - | 153.429 |

| 31 Aralık 2024 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|----------|----------------|----------|----------------|
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 154.577 | - | 154.577 |
| | - | 154.577 | - | 154.577 |

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XV. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 5.672 | 684.234 | 1.386.418 | 81.654 | 2.157.978 |
| Faaliyet Giderleri | (40.892) | (1.240.833) | (49.855) | (592.226) | (1.923.806) |
| Net Faaliyet Geliri/(Gideri) | (35.220) | (556.599) | 1.336.563 | (510.572) | 234.172 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelirler | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar | (35.220) | (556.599) | 1.336.563 | (510.572) | 234.172 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (55.408) | (55.408) |
| Dönem Net Karı | (35.220) | (556.599) | 1.336.563 | (565.980) | 178.764 |
| Bölüm Varlıkları | 27.339 | 5.842.012 | 5.778.328 | - | 11.647.679 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 865.899 | 865.899 |
| Toplam Varlıklar | 27.339 | 5.842.012 | 5.778.328 | 865.899 | 12.513.578 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 289.095 | 8.850.874 | 802.857 | - | 9.942.826 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 806.362 | 806.362 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1.764.390 | 1.764.390 |
| Toplam Yükümlülükler | 289.095 | 8.850.874 | 802.857 | 2.570.752 | 12.513.578 |

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 8.600 | 1.029.858 | 1.088.108 | 91.001 | 2.217.567 |
| Faaliyet Giderleri | (30.999) | (1.422.623) | (27.506) | (546.656) | (2.027.784) |
| Net Faaliyet Geliri/(Gideri) | (22.399) | (392.765) | 1.060.602 | (455.655) | 189.783 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelirler | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kar | (22.399) | (392.765) | 1.060.602 | (455.655) | 189.783 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 52.649 | 52.649 |
| Dönem Net Karı | (22.399) | (392.765) | 1.060.602 | (403.006) | 242.432 |
| Bölüm Varlıkları | 51.445 | 5.631.897 | 2.686.443 | - | 8.369.785 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 751.909 | 751.909 |
| Toplam Varlıklar | 51.445 | 5.631.897 | 2.686.443 | 751.909 | 9.121.694 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 143.437 | 6.690.584 | 156.608 | - | 6.990.629 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 781.441 | 781.441 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1.349.624 | 1.349.624 |
| Toplam Yükümlülükler | 143.437 | 6.690.584 | 156.608 | 2.131.065 | 9.121.694 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 60 | 190 | 195 | 155 |
| TCMB | 2 | - | 8 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 62 | 190 | 203 | 155 |

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2 | - | 8 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 2 | - | 8 | - |

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 2025 ve 31 Aralık 2024 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibarıyla bankanın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 itibarıyla repo işlemlerine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 1.886 TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

31 Aralık tarihi itibarıyla bankanın serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı 153.429 TL'dir. (31 Aralık 2024: 154.577 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 4.428.865 | 285.566 | 1.515.763 | 206.799 |
| Yurt içi | 4.428.865 | 285.566 | 1.515.763 | 205.341 |
| Yurt dışı | - | 7.412 | - | 1.458 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 4.428.865 | 292.978 | 1.515.763 | 206.799 |

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 1.328 | 689 | - | - |
| ABD, Kanada | 6.084 | 769 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 7.412 | 1.458 | - | - |

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 | - | 400.967 | - | 401.054 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 400.967 | - | 401.054 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 5 | - | 5 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 5.903 | - | 1.764 | - |
| Toplam | 5.903 | 400.972 | 1.764 | 401.059 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 5.865.571 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 26.144 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 5.839.427 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 5.865.571 | - | - | - |

| 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 | 5.679.522 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 50.300 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 5.629.222 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 5.679.522 | - | - | - |

| Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 14.062 | - |
| Toplam | 14.062 | - |

| Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 11.888 | - |
| Toplam | 11.888 | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 393.080 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 5.472.491 | - | - |
| Toplam | 5.865.571 | - | - |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|---------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | 20.241 | 20.241 |
| Konut Kredisi | - | 20.241 | 20.241 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 3.607 | 2.296 | 5.903 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 3.607 | 2.296 | 5.903 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 3.607 | 22.537 | 26.144 |

31 Aralık 2025 itibarıyla Bankanın tüketici kredileri toplamı 26.144 TL'dir (31 Aralık 2024 : 50.300 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | - | 5.680 | 5.680 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taahhüt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 5.680 | 5.680 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taahhüt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 5.444.274 | 5.444.274 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taahhüt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 5.444.274 | 5.444.274 |
| 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 | - | 5.449.954 | 5.449.954 |

31 Aralık 2025 itibarıyla bankanın taksitli ticari krediler toplamı 5.449.954 TL'dir (31 Aralık 2024: 5.439.901 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 5.865.571 | 5.679.522 |
| Toplam | 5.865.571 | 5.679.522 |

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler | 5.865.571 | 5.679.522 |
| Yurt Dışı Krediler | - | - |
| Toplam | 5.865.571 | 5.679.522 |

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2025 itibarıyla bankanın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 57.788 | 58.920 |
| Toplam | 57.788 | 58.920 |

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---|--|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 62.740 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 374 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 1.546 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 61.568 |
| Karşılık (-) | - | - | 57.788 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 3.780 |

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 | - | - | 6.448 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 6.448 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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) | - | - | 3.780 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 61.568 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (57.788) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | 3.780 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | - | - | 3.820 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 62.740 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (58.920) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | 3.820 |
| 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 Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”’in 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 yükümlülüğünü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

31 Aralık 2025 itibarıyla teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar 899.368 TL’dir. (31 Aralık 2024: 805.349 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 İlişkin Bilgiler (Devamı)

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

31 Aralık 2025 itibarıyla repo işlemlerine konu edilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 2.296 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.403 TL).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | 902.804 | 808.946 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 902.804 | 808.946 |

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 1.140 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.194 TL).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 902.804 | 808.946 |
| Borsada İşlem Görenler | 902.804 | 808.946 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 902.804 | 808.946 |

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 808.946 | 1.013.972 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 103.508 | 26.093 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 125.214 | 520.368 |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (162.778) | (785.117) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 874.890 | 775.316 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*) | 27.914 | 33.630 |
| Toplam | 902.804 | 808.946 |

(*) Kupon ödemelerini de içermektedir.

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

İktisat Bankası TAŞ devriyle banka bünyesine transfer olan Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret AŞ 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 2025 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 2024: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların öz kaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Gayrimenkul | Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Elden Çıkarılacak Kıymetler | Diğer MDV | Toplam |
|-------------------------------------|---------------|---------------------------|---------|-----------------------------|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | |
| Maliyet | 84.829 | - | 578 | 19 | 24.511 | 109.937 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (31.656) | - | (578) | (19) | (13.029) | (45.282) |
| Net Defter Değeri | 53.173 | - | - | - | 11.482 | 64.655 |
| Cari Dönem Sonu | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 53.173 | - | - | - | 11.482 | 64.655 |
| Girişler | 776 | - | - | - | 4.544 | 5.320 |
| Elden Çıkarılanlar (-) net | - | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı İptali | - | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (1.952) | - | - | - | (4.373) | (6.325) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 51.997 | - | - | - | 11.653 | 63.650 |
| Dönem Sonu Maliyet | 85.605 | - | 148 | 19 | 29.055 | 114.827 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-) | (33.608) | - | (148) | (19) | (17.402) | (51.177) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 51.997 | - | - | - | 11.653 | 63.650 |

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 her biri 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 2024: 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 AŞ (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 | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dönem başı net defter değeri | 6.689 | 3.787 |
| Dönem içinden ilaveler | 5.901 | 7.605 |
| Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-) | - | - |
| Şerefiye değer düşüş karşılığı (-) | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | (6.743) | (4.703) |
| Kapanış net defter değeri | 5.847 | 6.689 |

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 2025 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 622.671 TL (31 Aralık 2024: 566.554 TL) olup bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 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 | 1.061.934 | 318.580 | 893.912 | 268.173 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları | 77.618 | 23.285 | 55.892 | 16.768 |
| Faiz Reeskontları | 3.603 | 1.081 | 5.332 | 1.600 |
| Amortisman | 935.636 | 280.691 | 935.636 | 280.691 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 2.078.791 | 623.637 | 1.890.772 | 567.232 |
| Faiz Reeskontları | 3.220 | 966 | 2.258 | 678 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | 3.220 | 966 | 2.258 | 678 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net) | | 622.671 | | 566.554 |

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | 566.554 | 444.723 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 53.810 | 122.325 |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri (Net) | 620.364 | 567.048 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 2.307 | (494) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net) | 622.671 | 566.554 |

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: Aşmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 4.430 | - | 2.998 | 113.444 | - | - | - | - | 120.872 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 188.255 | - | - | 127.376 | - | - | - | - | 315.631 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 180.296 | - | - | 127.376 | - | - | - | - | 307.672 |
| Yurt Dışında Yer.K | 7.959 | - | - | - | - | - | - | - | 7.959 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 19.283 | - | 1.407.993 | 587.225 | - | 747 | - | - | 2.015.248 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 43 | - | - | 729.506 | - | - | - | - | 729.549 |
| Kıymetli Maden DH | 1.304 | - | - | - | - | - | - | - | 1.304 |
| Bankalar Mevduatı | 4.264 | - | - | 530.446 | - | - | - | - | 534.710 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Yurt Dışı Bankalar | 1.548 | - | - | - | - | - | - | - | 1.548 |
| Katılım Bankaları | 2.706 | - | - | 530.446 | - | - | - | - | 533.152 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 217.580 | - | 1.410.991 | 2.087.997 | - | 747 | - | - | 3.717.315 |

| 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 | 3.094 | - | 2.717 | 96.987 | - | - | - | - | 102.798 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 175.215 | - | - | - | - | - | - | - | 175.215 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 168.675 | - | - | - | - | - | - | - | 168.675 |
| Yurt Dışında Yer.K | 6.540 | - | - | - | - | - | - | - | 6.540 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 7.452 | - | 4.346 | 95.487 | - | 1.186 | 136 | - | 108.607 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 26 | - | - | 699.162 | - | - | - | - | 699.188 |
| Kıymetli Maden DH | 634 | - | - | - | - | - | - | - | 634 |
| Bankalar Mevduatı | 3.547 | - | - | 391.512 | - | - | - | - | 395.059 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 9 | - | - | - | - | - | - | - | 9 |
| Yurt Dışı Bankalar | 1.513 | - | - | - | - | - | - | - | 1.513 |
| Katılım Bankaları | 2.025 | - | - | 391.512 | - | - | - | - | 393.537 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 189.969 | - | 7.063 | 1.283.148 | - | 1.186 | 136 | - | 1.481.502 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 (Devamı)

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 | 12.713 | 9.848 | 108.159 | 92.950 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 37.871 | 31.378 | 130.356 | 11.478 |
| 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 | 50.584 | 41.226 | 238.515 | 104.428 |

(*) 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 Yönetmelik’te 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 71.105 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

Bankanın merkezi Türkiye’de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2025 tarihi itibarıyla bankanın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 7.511 TL o(31 Aralık 2024: 3.269 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 1 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 2024: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6.252 | 4.545 |
| - 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 | 7.608 | 6.987 |
| Diğer | 202 | 356 |
| Toplam | 14.062 | 11.888 |

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış 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, Bankanın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Bankanın 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 2025 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmış ve yıllık % 26,20 enflasyon ve % 30,74 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,60 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024: %2,81 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 6 Ocak 2026 tarihinde geçerli olan 64.948,77 TL (1 Ocak 2025 : 46.655,43 TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 12.506 TL (31 Aralık 2024: 8.896 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 | 45.039 | 72.383 |
| Cari hizmet maliyeti | 4.593 | 15.573 |
| Faiz maliyeti | 9.316 | 10.864 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 7.691 | (1.646) |
| Dönem içinde ödenen tazminatlar | (4.759) | (52.135) |
| Toplam | 61.880 | 45.039 |

Aktüeryal kayıp/kazanç tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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 | 178.052 | 174.181 |
| Davalar için ayrılan karşılıklar | 1.061.934 | 893.912 |
| Toplam | 1.239.986 | 1.068.093 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 109.218 TL olup 84.250 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler sonrası kurumlar vergisi borcu 24.968 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 69.676 TL olup 74.368 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler sonrası 4.692 TL kurumlar vergisi iadesi tutarı 4.692 TL'dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 24.968 | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 13.147 | 5.555 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 3.076 | 2.074 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 22 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | - | 127 |
| Diğer | 6.271 | 4.698 |
| Toplam | 47.484 | 12.454 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.180 | 2.404 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.768 | 2.689 |
| 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 | 227 | 172 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 454 | 343 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 7.629 | 5.608 |

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 | - | 5.422.654 | - | 5.352.519 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 5.422.654 | - | 5.352.519 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Toplam | - | 5.422.654 | - | 5.352.519 |

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği sermaye benzeri kredinin reeskonu ile birlikte toplam tutarı 126.513 Bin Amerikan Doları'dır (5.422.654 TL'dir). Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği gelir de dahil olmak üzere, her türlü gelir yıl sonlarında anlaşma hükümleri uyarınca TMSF'ye aktarılmaktadır. Sermaye benzeri kredinin, 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihinde 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 2024: 151.960 Bin Amerikan Doları (5.352.519 TL)).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerini özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

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 AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusalbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'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 2.487.111 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

31 Aralık 2025 itibarıyla bankanın 16.773.851 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 16.922.310 TL).

31 Aralık 2025 itibarıyla bankanın 16.588.551 TL tutarında geçmiş yıl zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 16.830.984 TL).

12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankanın diğer yükümlülüklerinin 12.799 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2024: 10.789 TL) 112.332 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2024: 105.698 TL) ve 229.323 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 61.514 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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)

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

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 1.102.352 TL (31 Aralık 2024: 1.031.579 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 299.459 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 178.052 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 273.952 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 174.181 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 | 1.102.352 | 1.031.579 |
| Toplam | 1.102.352 | 1.031.579 |

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

| | I. Grup | | II. Grup | |
|------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 492.970 | 89.934 | 7.000 | 512.448 |
| Teminat Mektupları | 492.970 | 89.934 | 7.000 | 512.448 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Ciolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | - | - | - | - |
| Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 492.970 | 89.934 | 7.000 | 512.448 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 78 | 0,02 | 86 | 0,01 | 79 | 0,01 | 70 | 0,01 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 59 | 0,01 | 86 | 0,01 | 60 | 0,01 | 70 | 0,01 |
| Ormançılık | 19 | 0,01 | - | - | 19 | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 72.028 | 14,41 | 205.026 | 34,04 | 41.020 | 8,05 | 187.589 | 35,95 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 1.285 | 0,26 | 614 | 0,10 | 1.299 | 0,25 | 505 | 0,10 |
| İmalat Sanayi | 70.711 | 14,14 | 204.383 | 33,93 | 39.689 | 7,79 | 187.063 | 35,85 |
| Elektrik, Gaz, Su | 32 | 0,01 | 29 | 0,00 | 32 | 0,01 | 21 | - |
| İnşaat | 9.342 | 1,87 | 273.061 | 45,33 | 5.012 | 0,98 | 222.912 | 42,72 |
| Hizmetler | 416.272 | 83,26 | 118.339 | 19,65 | 408.441 | 80,13 | 101.369 | 19,43 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 289 | 0,06 | 73.909 | 12,27 | 297 | 0,06 | 60.737 | 11,64 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 90 | 0,02 | - | - | 89 | 0,02 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 191 | 0,04 | 25.696 | 4,27 | 195 | 0,04 | 21.116 | 4,05 |
| Mali Kuruluşlar | 407.216 | 81,45 | 10.239 | 1,70 | 406.964 | 79,84 | 7.712 | 1,48 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hiz | 8.362 | 1,67 | 8.495 | 1,41 | 199 | 0,04 | 6.981 | 1,34 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | 571 | 0,11 | 4.823 | 0,92 |
| Eğitim Hizmetleri | 122 | 0,02 | - | - | 122 | 0,02 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 2 | 0,00 | - | - | 4 | - | - | - |
| Diğer | 2.250 | 0,45 | 5.870 | 0,97 | 55.192 | 10,83 | 9.895 | 1,89 |
| Toplam | 499.970 | 100 | 602.382 | 100 | 509.744 | 100 | 521.835 | 100 |

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 179 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 1.061.934 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: 181 adet dava için 893,912 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 2025 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 | 107.693 | 577.750 | 415.739 | 623.141 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 87.346 | - | 346.696 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 18.130 | 577.750 | 67.678 | 623.141 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 2.217 | - | 1.365 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 1.170.528 | 8.075 | 850.232 | 18.055 |
| Yurt Dışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 1.170.528 | 8.075 | 850.232 | 18.055 |

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 74.262 | - | 5.044 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 31.253 | 57.526 | 176.018 | 29.523 |
| Toplam | 105.515 | 57.526 | 181.062 | 29.523 |

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | - | 433.363 | 217.504 | 467.388 |
| Toplam | | 433.363 | 217.504 | 467.388 |

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 49.855 TL'dir (31 Aralık 2024: 27.506 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 Yılden Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 8.886 | 208.242 | - | - | - | - | 217.128 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 893 | 38.903 | - | - | - | - | 39.796 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 271.015 | 57.623 | 14 | 218 | - | - | 328.870 |
| Diğer Mevduat | - | 6.709 | 215.727 | 38.860 | - | - | - | 261.296 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 287.503 | 520.495 | 38.874 | 218 | - | - | 847.090 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 5 | 1.267 | - | - | - | - | 1.272 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 5 | 1.267 | - | - | - | - | 1.272 |
| Genel Toplam | - | 287.508 | 521.762 | 38.874 | 218 | - | - | 848.362 |

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bankanın mevduata ödediği faiz 848.362 TL'dir (31 Aralık 2024: 768.730 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Kar | 58.246 | 41.130 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 58.246 | 41.130 |
| Zarar (-) | (27.436) | (36.491) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (27.436) | (36.491) |
| Net Ticari Kar/Zarar | 30.810 | 4.639 |

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan | 28.217 | 56.361 |
| Kiralama gelirleri | 26.861 | 16.946 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 26.576 | 16.546 |
| Toplam | 81.654 | 89.853 |

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|----------------|
| Özel Karşılıklar | 324 | 520 |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 324 | 520 |
| Genel Karşılıklar | 5.231 | 918 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer (*) | 57.919 | 130.422 |
| Toplam | 63.474 | 131.860 |

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 (*) | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6.325 | 6.090 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6.743 | 4.703 |
| 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 | 92.375 | 64.752 |
| <i>Faaliyet kiralama giderleri</i> | 7.589 | 3.269 |
| <i>Bakım ve onarım giderleri</i> | 766 | 870 |
| <i>Reklam ve ilan giderleri</i> | 73 | 58 |
| <i>Diğer giderler(**)</i> | 83.947 | 60.555 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 37.927 | 21.175 |
| Toplam | 143.370 | 96.720 |

(*) 10.222 TL tutarındaki kıdem tazminat karşılığı personel giderlerinin içinde gösterilmektedir (31 Aralık 2024: 853 TL).

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

Bankanın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 234.172 TL'dir (31 Aralık 2024: (189.783) TL). Bankanın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (109.218) TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 53.810 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı (69.676) TL ve ertelenmiş vergi geliri 122.325 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) | 53.810 | 4.656 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | 117.669 |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - | - |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 53.810 | 122.325 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi karşılığının mutabakatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|----------------|---------------|
| Vergi öncesi kar | 234.172 | 189.783 |
| Kurumlar vergisi oranı | %30 | %30 |
| Hesaplanan vergi | 70.252 | 56.935 |
| Diğer | 38.966 | (4.286) |
| Toplam | 109.218 | 52.649 |

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 2.047.664 TL (31 Aralık 2024: 2.123.497 TL) faiz geliri, 1.331.580 TL (31 Aralık 2024: 1.481.128 TL) faiz gideri, (2.150) TL (31 Aralık 2024: (422) TL) net ücret ve komisyon gideri gerçekleşmiştir. Bankanın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 178.764 TL'dir (31 Aralık 2024: 242.432 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 (31 Aralık 2024: 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 | 3.500 | 1.500 |
| Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler | - | - |
| Toplam (*) | 3.500 | 1.500 |

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2025 yılına ilişkin değişiklik bulunmamaktadır.

2. Geçmiş dönem kar/zararına ilişkin bilgiler

TMSF Fon Kurulunun 29.05.2025 tarih ve 2025/265 sayılı kararı ile TMSF'nin 2 Haziran 2025 tarih E-40961860-101.99-126971 sayılı yazısı gereğince TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen bankanın 2024 yılı kar tutarı 148.459 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

Kar 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 175.133 TL (31 Aralık 2024: 35.356 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 824.551 TL (31 Aralık 2024: 170.563 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden ve vergi karşılığından oluşmaktadır. 8.069 TL (31 Aralık 2024: (17.316) 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 39.966 TL pozitifdir (31 Aralık 2024: 55.059 TL pozitifdir).

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 | 9.562 | 3.241 |
| Kasa ve Efkatif Deposu | 349 | 140 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 8 | 100 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 9.205 | 3.001 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.648.930 | 1.899.852 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.648.930 | 1.899.852 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.658.492 | 1.903.093 |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 | 21.530 | 9.562 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 249 | 349 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 2 | 8 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 21.279 | 9.205 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.632.776 | 1.648.930 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4.632.776 | 1.648.930 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4.654.306 | 1.658.492 |

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 | - | 401.054 | 87 | 6.838 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5 | - | 400.967 | 622 | 7.896 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 136 | - |

| 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 | - | 401.805 | 20.223 | 20.456 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5 | - | 401.054 | 87 | 6.838 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 2.240 | - |

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 | - | - | 699.162 | 675.836 | 3 | 62 |
| Dönem Sonu | - | - | 729.506 | 699.162 | 261 | 3 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 261.296 | 317.482 | - | - |

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 2025 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 22.425 TL'dir (31 Aralık 2024: 14.411 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 2025 | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|-----------------------|----------------|--|
| Nakdi kredi | 622 | 0,01 |
| Gayrinakdi kredi | 408.868 | 37,09 |
| Mevduat | 729.767 | 19,63 |
| Sermaye benzeri kredi | 5.422.654 | 100,00 |

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 AŞ'den bilgi sistemleri hizmeti, yönetimi ve alt yapı desteği alınmaktadır.

2025 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamış ve ana ortak TMSF'den geri temlik almamıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bankanın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2025 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 | 9 | | | |
| | | | 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 (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 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 2025 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.