

**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

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

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## *Sonuç*

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

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Ağustos 2022



**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN**  
**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İsmail GÜLER  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet SAZCI  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

Nihat BÜYÜKBOZKOYUN  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

Cemal OKUMUŞ  
Genel Müdür

İrem SOYDAN GÜLER  
Genel Müdür Yardımcısı

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

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

---

**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.**

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi .....                                                                                                                                                                                                                   | 1   |
| II.  | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu 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 alanlarına ilişkin özet bilgi .....                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2-3 |
| VI.  | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama ..... | 3   |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....                                                                                                                                                                  | 3   |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                              |       |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.    | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar .....                                                       | 26-30 |
| II.   | Kur riskine ilişkin açıklamalar .....                                                        | 30-32 |
| III.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....                                                 | 32-34 |
| IV.   | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar ..... | 35    |
| V.    | Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....                                                   | 35    |
| VI.   | Menkul kıymetleştirme pozisyonları .....                                                     | 36    |
| VII.  | Kredi Riski azaltım teknikleri .....                                                         | 36-38 |
| VIII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....                                                   | 38    |
| IX.   | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                     | 39    |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                                    |       |
|------|--------------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....   | 40-50 |
| II.  | Bilançosunun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... | 50-56 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                | 56-57 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                | 58-62 |
| V.   | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....       | 62-63 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklamalar

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar .....                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 64 |
| II.  | Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler .....                                                                                                                                                                                                                              | 64 |
| III. | Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri .....                                                                                                                                                                                                                             | 64 |
| IV.  | Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi ..... | 64 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

|     |                                                                             |    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... | 65 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....          | 65 |

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

|    |                                                                                                                                               |       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu ..... | 66-68 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 233 (31 Aralık 2021: 229) kişidir.

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi 460.522 TL olup bu sermaye her biri 1 Türk Lirası değerinde 460.522 adet paya bölünmüştür.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Adı Soyadı                                  | Görevi                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Öğrenim Durumu |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Yönetim Kurulu</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| 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         |
| Dr. Ömer KALAV (*)                          | Üye/Genel Müdür                                                                                                                                                                                                                                                                           | Doktora        |
| Çağrı SEYFİ (**)                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Yüksek Lisans  |
| İsmet DEMİR (**)                            | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Yüksek Lisans  |
| <b>Denetim Komitesi</b>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| Mehmet SAZCI (***)                          | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Lisans         |
| Nihat BÜYÜKBOZKOYUN (***)                   | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Lisans         |
| Ahmet MUTLU (***)                           | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Lisans         |
| Çağrı SEYFİ (***)                           | Üye                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Yüksek Lisans  |
| <b>Genel Müdür Yardımcısı ve Denk Unvan</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| Cemal OKUMUŞ (*)                            | Mali İşler Birimi, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, Hukuk Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Güvenlik Birimi, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Merkez Şube | Lisans         |
| İrem Soydan GÜLER (****)                    | Mali İşler Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Merkez Şube                                                                                                    | Lisans         |
| Yücel KAHRAMAN                              | Baş Hukuk Müşaviri                                                                                                                                                                                                                                                                        | Lisans         |
| <b>Teftiş</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |
| Tarık DALMAZ                                | Teftiş Kurulu Başkanı                                                                                                                                                                                                                                                                     | Lisans         |

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

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

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

(\*\*\*\*) 03 Haziran 2022 tarih 64 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, İrem SOYDAN GÜLER Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

#### IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN 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 ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, Bankanın kuruluş amacı ve Ana Sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, Ana Sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN 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 kullanırmak,
- 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 işlemleri 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, rehn 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 ipotegi, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know how ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,
- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,
- Bankacılık Kanununun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

### İKİNCİ BÖLÜM

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

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot        | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                   |               | Cari Dönem                |                  |                  | Önceki Dönem               |                  |                  |
|                                                                                                   |               | 30 Haziran 2022           |                  |                  | 31 Aralık 2021             |                  |                  |
|                                                                                                   |               | TP                        | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |               | <b>914.981</b>            | <b>133.246</b>   | <b>1.048.227</b> | <b>857.076</b>             | <b>116.914</b>   | <b>973.990</b>   |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |               | <b>912.910</b>            | <b>133.246</b>   | <b>1.046.156</b> | <b>855.130</b>             | <b>116.914</b>   | <b>972.044</b>   |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | V-I-1         | 212                       | 134              | 346              | 1.971                      | 90               | 2.061            |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | V-I-4         | 912.698                   | 133.112          | 1.045.810        | 853.159                    | 116.824          | 969.983          |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>V-I-2</b>  | <b>2.071</b>              | <b>-</b>         | <b>2.071</b>     | <b>1.946</b>               | <b>-</b>         | <b>1.946</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |               | 2.071                     | -                | 2.071            | 1.946                      | -                | 1.946            |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>V-I-5</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>V-I-3</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım            |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                |               | <b>1.716.210</b>          | <b>3.521.150</b> | <b>5.237.360</b> | <b>1.288.251</b>           | <b>2.693.754</b> | <b>3.982.005</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>V-I-6</b>  | <b>473.632</b>            | <b>3.456.351</b> | <b>3.929.983</b> | <b>482.562</b>             | <b>2.693.754</b> | <b>3.176.316</b> |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              | V-I-11        | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                          |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | <b>V-I-7</b>  | <b>1.239.988</b>          | <b>64.799</b>    | <b>1.304.787</b> | <b>803.842</b>             | <b>-</b>         | <b>803.842</b>   |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |               | 1.239.988                 | 64.799           | 1.304.787        | 803.842                    | -                | 803.842          |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>2.5 Donuk Alacaklar</b>                                                                        |               | <b>58.161</b>             | <b>5.756</b>     | <b>63.917</b>    | <b>58.411</b>              | <b>5.834</b>     | <b>64.245</b>    |
| <b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>                                                                   |               | <b>55.571</b>             | <b>5.756</b>     | <b>61.327</b>    | <b>56.564</b>              | <b>5.834</b>     | <b>62.398</b>    |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>V-I-15</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |               | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>V-I-8</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>V-I-9</b>  | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>V-I-10</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |               | <b>61.660</b>             | <b>-</b>         | <b>61.660</b>    | <b>61.240</b>              | <b>-</b>         | <b>61.240</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |               | <b>4.160</b>              | <b>-</b>         | <b>4.160</b>     | <b>4.871</b>               | <b>-</b>         | <b>4.871</b>     |
| 6.1 Serefiye                                                                                      |               | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 6.2 Diğer                                                                                         |               | 4.160                     | -                | 4.160            | 4.871                      | -                | 4.871            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>V-I-13</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |               | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>V-I-14</b> | <b>41.636</b>             | <b>-</b>         | <b>41.636</b>    | <b>34.155</b>              | <b>-</b>         | <b>34.155</b>    |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>V-I-16</b> | <b>26.524</b>             | <b>36.514</b>    | <b>63.038</b>    | <b>21.958</b>              | <b>31.023</b>    | <b>52.981</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |               | <b>2.765.171</b>          | <b>3.690.910</b> | <b>6.456.081</b> | <b>2.267.551</b>           | <b>2.841.691</b> | <b>5.109.242</b> |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

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

|        |                                                                                                 | Dipnot  | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|        |                                                                                                 |         | Cari Dönem                |                  |                  | Önceki Dönem               |                  |                  |
|        |                                                                                                 |         | 30 Haziran 2022           |                  |                  | 31 Aralık 2021             |                  |                  |
|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   |         | TP                        | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| I.     | MEVDUAT                                                                                         | V-II-1  | 644.390                   | 86.689           | 731.079          | 524.619                    | 62.764           | 587.383          |
| II.    | ALINAN KREDİLER                                                                                 | V-II-3  | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| III.   | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |         | 365.858                   | -                | 365.858          | 2.033                      | -                | 2.033            |
| 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 KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | V-II-2  | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 7.1    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım            |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 7.2    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VIII.  | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| IX.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER                                                            | V-II-5  | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| X.     | KARŞILIKLAR                                                                                     | V-II-7  | 82.099                    | 188.452          | 270.551          | 71.717                     | 153.170          | 224.887          |
| 10.1   | Genel Karşılıklar                                                                               |         | 12.620                    | -                | 12.620           | 12.250                     | -                | 12.250           |
| 10.2   | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.3   | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |         | 37.073                    | -                | 37.073           | 27.370                     | -                | 27.370           |
| 10.4   | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.5   | Diğer Karşılıklar                                                                               |         | 32.406                    | 188.452          | 220.858          | 32.097                     | 153.170          | 185.267          |
| XI.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | V-II-8  | 17.172                    | -                | 17.172           | 11.161                     | -                | 11.161           |
| XII.   | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        | V-II-9  | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                    |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XIV.   | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              | V-II-10 | 947.917                   | 3.425.713        | 4.373.630        | 860.060                    | 2.686.765        | 3.546.825        |
| 14.1   | Krediler                                                                                        |         | 947.917                   | 3.425.713        | 4.373.630        | 860.060                    | 2.686.765        | 3.546.825        |
| 14.2   | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XV.    | Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | V-II-13 | 35.494                    | 64.033           | 99.527           | 33.398                     | 101.960          | 135.358          |
| XVI.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | V-II-11 | 598.264                   | -                | 598.264          | 601.595                    | -                | 601.595          |
| 16.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |         | 460.522                   | -                | 460.522          | 460.522                    | -                | 460.522          |
| 16.2   | Sermaye Yedekleri                                                                               |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.3   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |         | (4.597)                   | -                | (4.597)          | (4.597)                    | -                | (4.597)          |
| 16.4   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.5   | Kâr Yedekleri                                                                                   |         | 17.088.976                | -                | 17.088.976       | 17.116.740                 | -                | 17.116.740       |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler                                                                                  |         | 26.580                    | -                | 26.580           | 26.580                     | -                | 26.580           |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri                                                                                 |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                             |         | 17.062.396                | -                | 17.062.396       | 17.090.160                 | -                | 17.090.160       |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |         | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.6   | Kâr veya Zarar                                                                                  |         | (16.946.637)              | -                | (16.946.637)     | (16.971.070)               | -                | (16.971.070)     |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |         | (16.971.070)              | -                | (16.971.070)     | (16.998.834)               | -                | (16.998.834)     |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |         | 24.433                    | -                | 24.433           | 27.764                     | -                | 27.764           |
| 16.7   | Azınlık Payları                                                                                 | V-II-12 | -                         | -                | -                | -                          | -                | -                |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                    |         | <b>2.691.194</b>          | <b>3.764.887</b> | <b>6.456.081</b> | <b>2.104.583</b>           | <b>3.004.659</b> | <b>5.109.242</b> |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

### II. NAZIM HESAPLAR

|             |                                                                         | Dipnot         | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                |                  |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
|             |                                                                         |                | Cari Dönem                |                |                  | Önceki Dönem               |                |                  |
|             |                                                                         |                | 30 Haziran 2022           |                |                  | 31 Aralık 2021             |                |                  |
|             |                                                                         |                | TP                        | YP             | Toplam           | TP                         | YP             | Toplam           |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                            |                | <b>506.409</b>            | <b>293.183</b> | <b>799.592</b>   | <b>487.104</b>             | <b>245.165</b> | <b>732.269</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                            | <b>V-III-2</b> | <b>506.409</b>            | <b>293.183</b> | <b>799.592</b>   | <b>487.104</b>             | <b>245.165</b> | <b>732.269</b>   |
| 1.1.        | Teminat Mektupları                                                      |                | 506.409                   | 293.183        | 799.592          | 487.104                    | 245.165        | 732.269          |
| 1.1.1.      | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                | 8.487                     | 42.517         | 51.004           | 8.763                      | 34.250         | 43.013           |
| 1.1.2.      | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.1.3.      | Diğer Teminat Mektupları                                                |                | 497.922                   | 250.666        | 748.588          | 478.341                    | 210.915        | 689.256          |
| 1.2.        | Banka Kredileri                                                         |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.2.1.      | İthalat Kabul Kredileri                                                 |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.2.2.      | Diğer Banka Kabulleri                                                   |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.3.        | Akreditifler                                                            |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.3.1.      | Belgeli Akreditifler                                                    |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.3.2.      | Diğer Akreditifler                                                      |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.4.        | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                         |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.5.        | Cirolar                                                                 |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.5.1.      | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.5.2.      | Diğer Cirolar                                                           |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.6.        | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                            |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.7.        | Faktoring Garantilerinden                                               |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.8.        | Diğer Garantilerimizden                                                 |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 1.9.        | Diğer Kefaletlerimizden                                                 |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                       | <b>V-III-1</b> | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 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. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.6.      | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.7.      | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.8.      | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.9.      | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.10.     | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.11.     | Acıba Menkul Kıymet Satım Taahhütlerinden Alacaklar                     |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.12.     | Acıba Menkul Kıymet Satım Taahhütlerinden Borçlar                       |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.1.13.     | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.2.        | Cayılabilir Taahhütler                                                  |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.2.1.      | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 2.2.2.      | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                           |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 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>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                            |                | <b>2.395.007</b>          | <b>608.956</b> | <b>3.003.963</b> | <b>2.134.451</b>           | <b>505.137</b> | <b>2.639.588</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                 |                | <b>220.064</b>            | <b>16.367</b>  | <b>236.431</b>   | <b>247.325</b>             | <b>13.842</b>  | <b>261.167</b>   |
| 4.1.        | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                       |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 4.2.        | Emanete Alınan Menkul Değerler                                          |                | 10                        | 481            | 491              | 10                         | 414            | 424              |
| 4.3.        | Tahsisle Alınan Çekler                                                  |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 4.4.        | Tahsisle Alınan Ticari Senetler                                         |                | 214.877                   | 11.670         | 226.547          | 242.301                    | 9.945          | 252.246          |
| 4.5.        | Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler                                         |                | 117                       | 1.149          | 1.266            | 117                        | 919            | 1.036            |
| 4.6.        | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                         |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 4.7.        | Diğer Emanet Kıymetler                                                  |                | 2.187                     | 2.952          | 5.139            | 2.187                      | 2.472          | 4.659            |
| 4.8.        | Emanet Kıymet Alanlar                                                   |                | 2.873                     | 115            | 2.988            | 2.710                      | 92             | 2.802            |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                |                | <b>2.174.730</b>          | <b>587.999</b> | <b>2.762.729</b> | <b>1.886.913</b>           | <b>487.624</b> | <b>2.374.537</b> |
| 5.1.        | Menkul Kıymetler                                                        |                | 1.046                     | 3.296          | 4.342            | 1.046                      | 1.799          | 2.845            |
| 5.2.        | Teminat Senetleri                                                       |                | 871                       | 265.963        | 266.834          | 871                        | 226.340        | 227.211          |
| 5.3.        | Emtia                                                                   |                | 8                         | -              | 8                | 8                          | -              | 8                |
| 5.4.        | Varant                                                                  |                | -                         | -              | -                | -                          | -              | -                |
| 5.5.        | Gayrimenkul                                                             |                | 2.065.821                 | -              | 2.065.821        | 1.781.554                  | -              | 1.781.554        |
| 5.6.        | Diğer Rehinli Kıymetler                                                 |                | 103.321                   | 319.786        | 423.107          | 103.321                    | 259.485        | 362.806          |
| 5.7.        | Rehinli Kıymet Alanlar                                                  |                | 3.663                     | -              | 3.663            | 113                        | -              | 113              |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER</b>                                |                | <b>213</b>                | <b>4.590</b>   | <b>4.803</b>     | <b>213</b>                 | <b>3.671</b>   | <b>3.884</b>     |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                              |                | <b>2.901.416</b>          | <b>902.139</b> | <b>3.803.555</b> | <b>2.621.555</b>           | <b>750.302</b> | <b>3.371.857</b> |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

|               |                                                                                          |               | Sınırlı Denetimden Geçmiş    | Sınırlı Denetimden Geçmiş     | Sınırlı Denetimden Geçmiş    | Sınırlı Denetimden Geçmemiş   |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
|               | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 |               | Cari Dönem                   | Cari Dönem                    | Önceki Dönem                 | Önceki Dönem                  |
|               |                                                                                          | Dipnot        | 1 Ocak 2022- 30 Haziran 2022 | 1 Nisan 2022- 30 Haziran 2022 | 1 Ocak 2021- 30 Haziran 2021 | 1 Nisan 2021- 30 Haziran 2021 |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>V-IV-1</b> | <b>322.917</b>               | <b>183.683</b>                | <b>189.423</b>               | <b>108.058</b>                |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |               | 150.306                      | 89.094                        | 74.071                       | 39.548                        |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |               | 78.034                       | 36.127                        | 64.199                       | 35.974                        |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |               | 93.349                       | 57.325                        | 51.120                       | 32.516                        |
| 1.5.1         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar                                       |               | 113                          | -                             | 81                           | -                             |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 1.5.3         | İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |               | 93.236                       | 57.325                        | 51.039                       | 32.516                        |
| 1.6           | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |               | 1.228                        | 1.137                         | 33                           | 20                            |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>V-IV-2</b> | <b>209.882</b>               | <b>116.919</b>                | <b>108.525</b>               | <b>64.660</b>                 |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |               | 42.785                       | 21.036                        | 12.671                       | 8.920                         |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |               | 158.830                      | 87.651                        | 95.785                       | 55.705                        |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |               | 8.267                        | 8.232                         | 69                           | 35                            |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 2.5           | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 2.6           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |               | <b>113.035</b>               | <b>66.764</b>                 | <b>80.898</b>                | <b>43.398</b>                 |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |               | <b>2.514</b>                 | <b>1.819</b>                  | <b>1.043</b>                 | <b>760</b>                    |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |               | 3.357                        | 2.304                         | 1.492                        | 1.019                         |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |               | 2.898                        | 2.191                         | 859                          | 453                           |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                    |               | 459                          | 113                           | 633                          | 566                           |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |               | 843                          | 485                           | 449                          | 259                           |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |               | 3                            | 2                             | 2                            | 1                             |
| 4.2.2         | Diğer                                                                                    |               | 840                          | 483                           | 447                          | 258                           |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>V-IV-3</b> | <b>(22.101)</b>              | <b>(12.389)</b>               | <b>(5.505)</b>               | <b>(966)</b>                  |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |               | -                            | -                             | (168)                        | 151                           |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |               | (22.101)                     | (12.389)                      | (5.337)                      | (1.117)                       |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>V-IV-4</b> | <b>11.816</b>                | <b>5.215</b>                  | <b>4.182</b>                 | <b>1.664</b>                  |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |               | <b>105.264</b>               | <b>61.409</b>                 | <b>80.618</b>                | <b>44.856</b>                 |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                                            | <b>V-IV-5</b> | <b>11.555</b>                | <b>6.570</b>                  | <b>6.954</b>                 | <b>3.275</b>                  |
| <b>X.</b>     | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |               | <b>41.623</b>                | <b>19.802</b>                 | <b>19.250</b>                | <b>8.960</b>                  |
| <b>XI.</b>    | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>V-IV-6</b> | <b>17.433</b>                | <b>9.762</b>                  | <b>11.751</b>                | <b>6.127</b>                  |
| <b>XII.</b>   | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>                                           |               | <b>34.653</b>                | <b>25.275</b>                 | <b>42.663</b>                | <b>26.494</b>                 |
| <b>XIII.</b>  | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>                 |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>XIV.</b>   | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>XV.</b>    | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              |               | <b>34.653</b>                | <b>25.275</b>                 | <b>42.663</b>                | <b>26.494</b>                 |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>V-IV-7</b> | <b>(10.220)</b>              | <b>(8.948)</b>                | <b>(4.627)</b>               | <b>(5.070)</b>                |
| 17.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | (17.701)                     | (13.274)                      | (8.057)                      | (8.057)                       |
| 17.2          | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 17.3          | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |               | 7.481                        | 4.326                         | 3.430                        | 2.987                         |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)</b>                                   | <b>V-IV-8</b> | <b>24.433</b>                | <b>16.327</b>                 | <b>38.036</b>                | <b>21.424</b>                 |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| 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                                                      |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| 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                                                      |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| 22.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 22.2          | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| 22.3          | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
| <b>XXIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)</b>                                   |               | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      |
| <b>XXIV.</b>  | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               | <b>V-IV-8</b> | <b>24.433</b>                | <b>16.327</b>                 | <b>38.036</b>                | <b>21.424</b>                 |
| 24.1          | Grubun Kârı / Zararı                                                                     |               | <b>24.433</b>                | <b>16.327</b>                 | <b>38.036</b>                | <b>21.424</b>                 |
| 24.2          | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |               | -                            | -                             | -                            | -                             |
|               | Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                 |               | <b>0,05</b>                  | <b>0,04</b>                   | <b>0,08</b>                  | <b>0,05</b>                   |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

|       |                                                                                                                                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2022 – 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2022 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| I.    | DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                   | 24.433                                                                   | 38.036                                                                     |
| II.   | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                             | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                    | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                       | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                      | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | -                                                                        | -                                                                          |
| III.  | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                        | 24.433                                                                   | 38.036                                                                     |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primler | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-------|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|       |                                                       |                 |                            |                            |                         | 1                                                                                          | 2       | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6 |               |                              |                           |                 |
|       | Cari Dönem<br>(30 Haziran 2022)                       |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| I.    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 460.522         | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | (4.597) | - | -                                                                                       | - | - | 17.116.740    | (16.998.834)                 | 27.764                    | 601.595         |
| II.   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| 2.1   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| 2.2   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| III.  | Yeni Bakiye (I+II)                                    | 460.522         | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | (4.597) | - | -                                                                                       | - | - | 17.116.740    | (16.998.834)                 | 27.764                    | 601.595         |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| V.    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| VI.   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| VII.  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| IX.   | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| X.    | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           |                 |
| XI.   | Kâr Dağıtım                                           |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   | (27.764)      | 27.764                       | (27.764)                  | 24.433          |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                     |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               |                              |                           | (27.764)        |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)                      |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   |               | 27.764                       | (27.764)                  |                 |
| 11.3  | Diğer                                                 |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |   |   | (27.764)      |                              |                           | (27.764)        |
|       | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)               | 460.522         | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | (4.597) | - | -                                                                                       | - | - | 17.088.976    | (16.971.070)                 | 24.433                    | 598.264         |

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

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

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

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primler | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-------|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|       |                                                       |                 |                            |                            |                         | 1                                                                                          | 2                                                                                       | 3             | 4                            | 5                         | 6               |
|       | <b>Önceki Dönem</b>                                   |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |                                                                                         |               |                              |                           |                 |
|       | <b>(30 Haziran 2021)</b>                              |                 |                            |                            |                         |                                                                                            |                                                                                         |               |                              |                           |                 |
| I.    | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 460.522         | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | (2.362)                                                                                 | -             | -                            | -                         | 607.826         |
| II.   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| III.  | <b>Yeni Bakiye (I+II)</b>                             | <b>460.522</b>  | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | <b>(2.362)</b>                                                                          | -             | -                            | -                         | <b>607.826</b>  |
| IV.   | <b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>                          | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 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.   | <b>Kâr Dağıtım</b>                                    | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)                      | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.3  | Diğer                                                 | -               | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | -                                                                                       | -             | -                            | -                         | -               |
|       | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>        | <b>460.522</b>  | -                          | -                          | -                       | -                                                                                          | <b>(2.362)</b>                                                                          | -             | -                            | -                         | <b>614.102</b>  |

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

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

|             |                                                                                                           | Sınırlı Denetimden Geçmiş     | Sınırlı Denetimden Geçmiş     |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|             |                                                                                                           | Cari Dönem                    | Önceki Dönem                  |
|             | Dipnot                                                                                                    | 1 Ocak 2022 - 30 Haziran 2022 | 1 Ocak 2021 - 30 Haziran 2021 |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                               |                               |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)</b>            | <b>101.862</b>                | <b>90.699</b>                 |
| 1.1.1       | Alınan Faizler (+)                                                                                        | 236.922                       | 155.799                       |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler (-)                                                                                        | (53.066)                      | (11.925)                      |
| 1.1.3       | Alınan Temettümler (+)                                                                                    | -                             | -                             |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                           | 3.357                         | 1.492                         |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                           | 11.816                        | 4.014                         |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                        | 3.638                         | 247                           |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                           | (44.278)                      | (25.625)                      |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler (-)                                                                                       | (11.690)                      | (568)                         |
| 1.1.9       | Diğer (+/-)                                                                                               | (44.837)                      | (32.735)                      |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                 | <b>1.582.882</b>              | <b>99.159</b>                 |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                              | (125)                         | 168                           |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                             | (440)                         | (1.046)                       |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                     | 1.119.557                     | (213.574)                     |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                | (8.114)                       | 11.605                        |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                        | 1.730                         | 342                           |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                               | 144.480                       | 292.922                       |
| 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) (+/-)                                                                  | 325.794                       | 8.742                         |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>                                      | <b>1.684.744</b>              | <b>189.858</b>                |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |                               |                               |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>                                         | <b>(483.034)</b>              | <b>(2.521)</b>                |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | -                             | -                             |
|             | Elde Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+) | -                             | -                             |
| 2.2         | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)                                                                 | (2.073)                       | (560)                         |
| 2.4         | Elde Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                               | 71                            | -                             |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)             | -                             | -                             |
| 2.6         | Elde Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)          | -                             | -                             |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)                                     | (538.147)                     | -                             |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)                                          | 57.225                        | -                             |
| 2.9         | Diğer (+/-)                                                                                               | (110)                         | (1.961)                       |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |                               |                               |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>                                                | <b>(1.129.985)</b>            | <b>17.627</b>                 |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                            | (1.102.221)                   | 49.387                        |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                  | -                             | -                             |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                         | -                             | -                             |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri (-)                                                                                     | -                             | -                             |
| 3.5         | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                  | -                             | -                             |
| 3.6         | Diğer (+/-)                                                                                               | (27.764)                      | (31.760)                      |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>           | <b>440</b>                    | <b>1.046</b>                  |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>                                       | <b>72.165</b>                 | <b>206.010</b>                |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                               | <b>956.682</b>                | <b>690.094</b>                |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                            | <b>1.028.847</b>              | <b>896.104</b>                |

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

İlk olarak Çin’de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 (Koronavirus) ülkemizde de 2020 yılının Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde COVID-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Salgının Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, Dünya çapında olduğu gibi ülkemizde de seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla çeşitli düzenlemeler yapılmıştır. Banka Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”) bünyesindeki banka olması nedeni ile mevcut bankacılık işlemlerinden istisnalar hariç 3. şahıslara hizmet vermemektedir. Bu kapsamda mevcut yapı korunarak, idari ve bilgi işlem teknik alt yapısında çalışmalar yaparak kısıtlı personel ve uzaktan erişim imkanı ile bankacılık hizmetleri yürütülmüş ve resmi kurumlara ilişkin yasal yükümlülükler COVID-19 sürecinde de yerine getirmiştir. Süreçle ilgili gelişmeler takip edilip COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında alınan ya da alınacak kararlar doğrultusunda faaliyetimiz bundan sonraki süreçte de devam edecektir.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Euribor ve yayımlanması Haziran 2023’de sonlanacak olan 1 ay, 3 ay, 6 ay ve 12 aylık USD Libor’lar hariç olmak üzere, gösterge faiz oranlarının yerine yeni alternatif referans faiz oranları yayımlanmaya başlanmıştır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenmektedir. KGK Eylül 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayımlamıştır. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bankanın IBOR reform kapsamında değiştirilmesi gereken bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### **Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar**

*Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması*

1 Ocak 2020’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

#### V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

gerektermemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### ***Diğer İş Modelleri***

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

Bankanın finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından 19 Ocak 2019 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

##### İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Krediler

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin 6’ncı fıkrası kapsamında kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vermiş ve BDDK’nın 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı yazı ile onayı ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır. Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

#### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

###### *Kiracı olarak:*

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

###### *Kullanım hakkı varlığı:*

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman 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, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Bankanın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankanın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

|                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| Net İskonto Oranı                                 | %3,73      | %3,73        |
| Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı                   | %15,90     | %15,90       |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | %99,25     | %99,25       |

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Kurumlar vergisi*

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

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

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

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

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

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Kurumlar vergisi*

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

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

##### *Ertelenmiş vergiler*

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

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

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

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından 30 Haziran 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ise, TMS 12 hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

#### *Transfer Fiyatlandırması*

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

İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri, kuruluşlarla ve kişilerle yaptığı ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerinde fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapmıyorsa sonuçta oluşan gelirlerin transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

#### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Bankanın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

#### XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank A.Ş., Kentbank A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. (Interbank A.Ş. ve Esbank T.A.Ş.), Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.962 TL tutarındaki ihtiyat, Bankanın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.198.566 TL tutarındaki kaynak fazlası TMSF'ye aktarılmıştır.

#### XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” düzenlemesine göre hesaplanmıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.261.364 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 47,86’dır (31 Aralık 2021: % 42,71). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

#### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                               |                                |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 460.522                       | 460.522                        |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                             | -                              |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 17.088.976                    | 17.116.740                     |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 24.433                        | 27.764                         |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 24.433                        | 27.764                         |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                             | -                              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>17.573.931</b>             | <b>17.605.026</b>              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                               |                                |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                             | -                              |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 16.975.667                    | 17.003.431                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                              |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 4.160                         | 4.871                          |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                             | -                              |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                             | -                              |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                             | -                              |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                             | -                              |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                             | -                              |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                              |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı           | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                   | -                             | -                              |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                             | -                              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                             | -                              |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                             | -                              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                             | -                              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                             | -                              |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                             | -                              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>16.979.827</b>             | <b>17.008.302</b>              |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>594.104</b>                | <b>596.724</b>                 |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                               |                                |
| 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)                                                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                               |                                |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               | -                             | -                              |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                       | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı                                                                      | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                | -                             | -                              |
| <b>Kurulca belirlenecek diğer kalemler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                               |                                |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -                             | -                              |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                             | -                              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>594.104</b>                | <b>596.724</b>                 |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                               |                                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 1.654.640                     | 1.387.440                      |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                             | 12.620                        | 12.250                         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>1.667.260</b>              | <b>1.399.690</b>               |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                               |                                |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                               | -                             | -                              |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                          | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                                                   | -                             | -                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -                             | -                              |
| <b>Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>1.667.260</b>              | <b>1.399.690</b>               |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>2.261.364</b>              | <b>1.996.414</b>               |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                               |                                |
| 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 çıkarılamayanların net defter değerleri | -                             | -                              |
| <b>Kurulca belirlenecek diğer hesaplar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                               |                                |
| 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 | -                             | -                              |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                               |                                |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2.261.364                     | 1.996.414                      |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4.724.883                     | 4.674.764                      |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                               |                                |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12,57                         | 12,77                          |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 12,57                         | 12,76                          |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 47,86                         | 42,71                          |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                               |                                |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                             | -                              |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                               |                                |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                             | -                              |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                               |                                |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 12.620                        | 12.250                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 12.620                        | 12.250                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                             | -                              |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                             | -                              |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                               |                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                             | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                             | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                             | -                              |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                                      | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu                                                                                                                                                                                       |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                    | -                                                                                                                                                                                                                    |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                       | BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik                                                                                                                                                                    |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                      |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Yoktur.                                                                                                                                                                                                              |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Tabi olacaktır.                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                      | Sermaye Benzeri Kredi                                                                                                                                                                                                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)                                            | 1.654.640                                                                                                                                                                                                            |
| Borçlanma aracının nominal değeri                                                                                            | 4.373.630                                                                                                                                                                                                            |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 3460101-3470101                                                                                                                                                                                                      |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 24 Eylül 2014                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadeli                                                                                                                                                                                                               |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 10 yıl                                                                                                                                                                                                               |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Var.                                                                                                                                                                                                                 |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen veya kısmen geri ödenebilir.                     |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                      |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken faizli                                                                                                                                                                                                      |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | TL % 2,35 YP % 3,98                                                                                                                                                                                                  |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı                                                       | Yoktur.                                                                                                                                                                                                              |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği                                                        | Yoktur.                                                                                                                                                                                                              |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                      | Yoktur.                                                                                                                                                                                                              |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Yoktur.                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |
| 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.                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                      |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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  | -                                                                                                                                                                                                                    |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- c. Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark katkı sermaye (reeskontlar hariç) ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

|                                                 | ABD Doları     | Euro           |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b> | 16,6690        | 17,5221        |
| Bilanço tarihinden önceki                       |                |                |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 16,6189        | 17,5858        |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 16,6460        | 17,6057        |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 17,3478        | 18,2753        |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 17,3470        | 18,2455        |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                   | 17,3301        | 18,2142        |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>  | <b>16,9647</b> | <b>17,9592</b> |

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                                                             | Euro           | ABD Doları        | Diğer YP        | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                       | 16             | 118               | -               | 134              |
| Bankalar                                                                               | 25.500         | 65.437            | 42.175          | 133.112          |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV                                               | -              | -                 | -               | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                          | -              | -                 | -               | -                |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                             | -              | -                 | -               | -                |
| Krediler                                                                               | -              | 3.456.351         | -               | 3.456.351        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | -              | -                 | -               | -                |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                                                   | -              | 64.799            | -               | 64.799           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                        | -              | -                 | -               | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                  | -              | -                 | -               | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                          | -              | -                 | -               | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                        | 29.740         | 6.774             | -               | 36.514           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                | <b>55.256</b>  | <b>3.593.479</b>  | <b>42.175</b>   | <b>3.690.910</b> |
| Bankalar Mevduatı                                                                      | -              | 77                | -               | 77               |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                   | 9.448          | 42.557            | 34.607          | 86.612           |
| Kıymetli Maden DH                                                                      | -              | -                 | -               | -                |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                            | -              | -                 | -               | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                               | -              | 3.425.713         | -               | 3.425.713        |
| İhrac Edilen Menkul Kıymetler                                                          | -              | -                 | -               | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                       | 10.078         | 51.428            | 2.527           | 64.033           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                          | -              | -                 | -               | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                    | 35.046         | 153.406           | -               | 188.452          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                            | <b>54.572</b>  | <b>3.673.181</b>  | <b>37.134</b>   | <b>3.764.887</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                           | <b>684</b>     | <b>(79.702)</b>   | <b>5.041</b>    | <b>(73.977)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                       | -              | -                 | -               | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                    | -              | -                 | -               | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                      | -              | -                 | -               | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler (*)</b>                                                         | <b>37.841</b>  | <b>255.256</b>    | <b>86</b>       | <b>293.183</b>   |
| <b>Önceki Dönem (31 Aralık 2021)</b>                                                   | <b>Euro</b>    | <b>ABD Doları</b> | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b>    |
| Toplam Varlıklar                                                                       | 45.261         | 2.759.390         | 37.040          | 2.841.691        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                   | 49.603         | 2.921.824         | 33.232          | 3.004.659        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                           | <b>(4.342)</b> | <b>(162.434)</b>  | <b>3.808</b>    | <b>(162.968)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                       | -              | -                 | -               | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                    | -              | -                 | -               | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                      | -              | -                 | -               | -                |
| Gayrinakdi Krediler                                                                    | 35.018         | 210.073           | 74              | 245.165          |

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

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

|                      | 30 Haziran 2022 |                | 30 Haziran 2021 |                |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                      | Gelir tablosu   | Özkaynak       | Gelir tablosu   | Gelir tablosu  |
| ABD Doları           | (7.970)         | (7.970)        | (5.099)         | (5.099)        |
| Euro                 | 68              | 68             | 712             | 712            |
| Diğer para birimleri | 504             | 504            | 207             | 207            |
| <b>Toplam Net</b>    | <b>(7.398)</b>  | <b>(7.398)</b> | <b>(4.180)</b>  | <b>(4.180)</b> |

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

| Cari Dönem Sonu                                                         | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                        |                  |                  |                  |                |                |                  |                  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                        | -                | -                | -                | -              | -              | 346              | 346              |
| Bankalar                                                                | 335.064          | 701.858          | -                | -              | -              | 8.888            | 1.045.810        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                | -                | -                | 2.071          | -              | -                | 2.071            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                           | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV           | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Krediler                                                                | 10.357           | 41.237           | 3.702.006        | 153.355        | 23.028         | 2.590            | 3.932.573        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar           | -                | 811.270          | 493.517          | -              | -              | -                | 1.304.787        |
| Diğer Varlıklar (*)                                                     | 1.953            | -                | -                | -              | -              | 168.541          | 170.494          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>347.374</b>   | <b>1.554.365</b> | <b>4.195.523</b> | <b>155.426</b> | <b>23.028</b>  | <b>180.365</b>   | <b>6.456.081</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                    |                  |                  |                  |                |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                       | -                | -                | -                | -              | -              | 3.334            | 3.334            |
| Diğer Mevduat                                                           | 327.744          | 1.251            | 301.589          | -              | -              | 97.161           | 727.745          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                               | 365.858          | -                | -                | -              | -              | -                | 365.858          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                           | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar                                   | -                | -                | 4.373.630        | -              | -              | -                | 4.373.630        |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                | 7.858            | 13.275           | -                | -              | -              | 964.381          | 985.514          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>701.460</b>   | <b>14.526</b>    | <b>4.675.219</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>1.064.876</b> | <b>6.456.081</b> |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                  | <b>(354.086)</b> | <b>1.539.839</b> | <b>(479.696)</b> | <b>155.426</b> | <b>23.028</b>  | <b>(884.511)</b> | <b>-</b>         |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                               | -                | 1.539.839        | -                | 155.426        | 23.028         | -                | 1.718.293        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                               | (354.086)        | -                | (479.696)        | -              | -              | (884.511)        | (1.718.293)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                        | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                        | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                  | <b>(354.086)</b> | <b>1.539.839</b> | <b>(479.696)</b> | <b>155.426</b> | <b>23.028</b>  | <b>(884.511)</b> | <b>-</b>         |

(\*) Diğer varlıklar satırı 61.660 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.160 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 41.636 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 63.038 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 99.527 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 270.551 TL tutarındaki karşılıklar, 17.172 cari vergi borcu ve 598.264 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu                                                       | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay           | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl            | 5 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz          | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                        |                |                  |                |                    |                  |                  |                  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                        | -              | -                | -              | -                  | -                | 2.061            | 2.061            |
| Bankalar                                                                | 469.177        | 496.066          | -              | -                  | -                | 4.740            | 969.983          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | -              | -                | -              | 1.946              | -                | -                | 1.946            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                           | -              | -                | -              | -                  | -                | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV           | -              | -                | -              | -                  | -                | -                | -                |
| Krediler                                                                | 6              | 136.911          | 195.917        | 1.538.535          | 1.304.947        | 1.847            | 3.178.163        |
| İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar           | -              | 803.842          | -              | -                  | -                | -                | 803.842          |
| Diğer Varlıklar (*)                                                     | 10             | -                | -              | -                  | -                | 153.237          | 153.247          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                 | <b>469.193</b> | <b>1.436.819</b> | <b>195.917</b> | <b>1.540.481</b>   | <b>1.304.947</b> | <b>161.885</b>   | <b>5.109.242</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                    |                |                  |                |                    |                  |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                       | -              | -                | -              | -                  | -                | 1.605            | 1.605            |
| Diğer Mevduat                                                           | 311.815        | 227.572          | 280            | -                  | -                | 46.111           | 585.778          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                               | 2.033          | -                | -              | -                  | -                | -                | 2.033            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                           | -              | -                | -              | -                  | -                | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar                                   | -              | -                | 78.225         | 3.468.600          | -                | -                | 3.546.825        |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                | 4.482          | 8.390            | -              | -                  | -                | 960.129          | 973.001          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                             | <b>318.330</b> | <b>235.962</b>   | <b>78.505</b>  | <b>3.468.600</b>   | <b>-</b>         | <b>1.007.845</b> | <b>5.109.242</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                               | 150.863        | 1.200.857        | 117.412        | -                  | 1.304.947        | -                | 2.774.079        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                               | -              | -                | -              | (1.928.119)        | -                | (845.960)        | (2.774.079)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                        | -              | -                | -              | -                  | -                | -                | -                |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                        | -              | -                | -              | -                  | -                | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                  | <b>150.863</b> | <b>1.200.857</b> | <b>117.412</b> | <b>(1.928.119)</b> | <b>1.304.947</b> | <b>(845.960)</b> | <b>-</b>         |

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

(\*\*) Özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde, “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| Cari Dönem Sonu                                         | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                        |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                        | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar                                                | 4,25 | 6,15       | -   | 20,73 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV      | -    | -          | -   | 0,51  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                           | -    | -          | -   | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | -    | -          | -   | -     |
| Verilen Krediler                                        | -    | 5,32       | -   | 18,25 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                    | -    | 7,00       | -   | 22,83 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                    |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                       | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                           | -    | -          | -   | 17,49 |
| Para Piyasalarına Borçlar                               | -    | -          | -   | 3,53  |
| Muhtelif Borçlar                                        | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                           | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                | -    | 3,98       | -   | 2,35  |

| Önceki Dönem Sonu                                       | Euro | ABD Doları | Yen | TL    |
|---------------------------------------------------------|------|------------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                        |      |            |     |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                        | -    | -          | -   | -     |
| Bankalar                                                | 0,50 | 1,20       | -   | 18,17 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV      | -    | -          | -   | 4,72  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                           | -    | -          | -   | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | -    | -          | -   | -     |
| Verilen Krediler                                        | -    | 5,32       | -   | 16,64 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV                    | -    | -          | -   | 16,72 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                    |      |            |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                       | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                           | -    | -          | -   | 16,86 |
| Para Piyasalarına Borçlar                               | -    | -          | -   | 7,58  |
| Muhtelif Borçlar                                        | -    | -          | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                           | -    | -          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                | -    | 4,09       | -   | 0,98  |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

#### 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           |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                             |                 |                  |                |                |                    |                  |                   |                  |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar                    | 346             | -                | -              | -              | -                  | -                | -                 | 346              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV           | 8.888           | 335.064          | 701.858        | -              | -                  | -                | -                 | 1.045.810        |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                | -               | -                | -              | -              | 2.071              | -                | -                 | 2.071            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV      | -               | -                | -              | -              | -                  | -                | -                 | -                |
| Verilen Krediler                                             | -               | 15.121           | 47.602         | 399.348        | 1.789.118          | 1.678.794        | 2.590             | 3.932.573        |
| İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -               | -                | -              | 433.161        | 871.626            | -                | -                 | 1.304.787        |
| Diğer Varlıklar                                              | -               | 1.953            | -              | -              | -                  | -                | 168.541           | 170.494          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                      | <b>9.234</b>    | <b>352.138</b>   | <b>749.460</b> | <b>832.509</b> | <b>2.662.815</b>   | <b>1.678.794</b> | <b>171.131</b>    | <b>6.456.081</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                         |                 |                  |                |                |                    |                  |                   |                  |
| Bankalar Mevduatı                                            | 3.334           | -                | -              | -              | -                  | -                | -                 | 3.334            |
| Diğer Mevduat                                                | 97.161          | 327.744          | 1.251          | 301.589        | -                  | -                | -                 | 727.745          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                     | -               | -                | -              | 237.030        | 2.469.700          | 1.666.900        | -                 | 4.373.630        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                    | -               | 365.858          | -              | -              | -                  | -                | -                 | 365.858          |
| İhraç Edilen MD                                              | -               | -                | -              | -              | -                  | -                | -                 | -                |
| Muhtelif Borçlar                                             | -               | 1.098            | -              | -              | -                  | -                | 77.647            | 78.745           |
| Diğer Yükümlülükler                                          | -               | 6.760            | 13.275         | -              | -                  | -                | 886.734           | 906.769          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                  | <b>100.495</b>  | <b>701.460</b>   | <b>14.526</b>  | <b>538.619</b> | <b>2.469.700</b>   | <b>1.666.900</b> | <b>964.381</b>    | <b>6.456.081</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                        | <b>(91.261)</b> | <b>(349.322)</b> | <b>734.934</b> | <b>293.890</b> | <b>193.115</b>     | <b>11.894</b>    | <b>(793.250)</b>  | <b>-</b>         |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                     |                 |                  |                |                |                    |                  |                   |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                      | <b>6.801</b>    | <b>473.377</b>   | <b>637.705</b> | <b>224.793</b> | <b>2.293.359</b>   | <b>1.318.123</b> | <b>155.084</b>    | <b>5.109.242</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                  | <b>47.716</b>   | <b>318.330</b>   | <b>235.962</b> | <b>78.505</b>  | <b>3.468.600</b>   | <b>-</b>         | <b>960.129</b>    | <b>5.109.242</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                        | <b>(40.915)</b> | <b>155.047</b>   | <b>401.743</b> | <b>146.288</b> | <b>(1.175.241)</b> | <b>1.318.123</b> | <b>(805.045)</b>  | <b>-</b>         |

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### VII. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

#### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

| Risk Sınıfları                                                                              | Tutar(*)         | Finansal Teminatlar | Diğer / Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 1.291.922        | -                   | -                         | -                             |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                | -                   | -                         | -                             |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | 201.674          | -                   | -                         | -                             |
| 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                         | 1.024.396        | -                   | -                         | -                             |
| Kurumsal Alacaklar                                                                          | 3.271.142        | 46.061              | -                         | -                             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | -                | -                   | -                         | -                             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 115.960          | -                   | -                         | -                             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                | -                   | -                         | -                             |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 2.588            | -                   | -                         | -                             |
| Kurucu 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                                                                             | 147.765          | -                   | -                         | -                             |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>6.055.447</b> | <b>46.061</b>       | -                         | -                             |

(\*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

#### Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

##### a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

##### b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Bankada piyasa riski, kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi riski ve operasyonel risk raporları Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riski, likidite riski ve diğer gözetim raporları Mali İşler Birimi Raporlama departmanı tarafından hazırlanmaktadır. Söz konusu raporlar süresi içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ (Devamı)

##### c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

##### • Kredi Riski

Bankanın maruz kaldığı kredi riskini yönetmek üzere, üst düzey yönetime ve ilgili birimlere bilanço içi ve dışındaki faaliyetlerin kredi risklerini ölçen, herhangi bir risk yoğunlaşmasını tanımlayacak şekilde kredi portföyünün bileşimi hakkında yeterli bilgiyi sağlamak üzere kredi riski hesaplanmaktadır. 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 hesaplarken, “Kredi Riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem” kullanılmaktadır.

##### • Piyasa Riski

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

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

##### • Kur Riski

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

##### • Faiz Riski

Faiz riski Bankada standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

##### • Hisse Senedi Riski

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

##### • Operasyonel Risk

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ (Devamı)

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

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

Denetim süreci ile ilgili olarak yapılan düzenlemeler sonrasında Banka tarafından hazırlanan finansal raporların gerçeği yansıtmaması 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.

#### VIII. 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 % 8,85 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: % 11,16). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

**b) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler**

|    | Bilanço içi varlıklar                                                                                                                                  | Cari Dönem(*) | Önceki Dönem(*) |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar<br>(Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 6.151.015     | 4.833.735       |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                   | (4.297)       | (3.485)         |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)                                                                      | 6.146.718     | 4.830.250       |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                      |               |                 |
| 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<br>(4 ve 5'inci satırların toplamı)                                            | -             | -               |
|    | <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                          |               |                 |
| 7  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet<br>veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -             | -               |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                    | -             | -               |
| 9  | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam<br>risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)                                | -             | -               |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                           |               |                 |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                            | 742.719       | 711.567         |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                                | -             | -               |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)                                                                   | 742.719       | 711.567         |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                          |               |                 |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                            | 608.413       | 614.139         |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)                                                                                                | 6.889.437     | 5.541.816       |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                  |               |                 |
| 15 | Kaldıraç Oranı                                                                                                                                         | 8,85          | 11,16           |

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. 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              | 7.798               | 222.893             | 71.248              | 14.050          | 315.989          |
| Faaliyet Giderleri              | (3.110)             | (207.615)           | -                   | (70.611)        | (281.336)        |
| <b>Faaliyet Geliri /Gideri</b>  | <b>4.688</b>        | <b>15.278</b>       | <b>71.248</b>       | <b>(56.561)</b> | <b>34.653</b>    |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | -                   | -                   | -                   | -               | -                |
| Vergi Öncesi Kar                | 4.688               | 15.278              | 71.248              | (56.561)        | 34.653           |
| Vergi Karşılığı                 | -                   | -                   | -                   | (10.220)        | (10.220)         |
| <b>Dönem Net Karı</b>           | <b>4.688</b>        | <b>15.278</b>       | <b>71.248</b>       | <b>(66.781)</b> | <b>24.433</b>    |
| Bölüm Varlıkları                | 120.018             | 3.817.081           | 2.353.014           | -               | 6.290.113        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar    | -                   | -                   | -                   | -               | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar          | -                   | -                   | -                   | 165.968         | 165.968          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>         | <b>120.018</b>      | <b>3.817.081</b>    | <b>2.353.014</b>    | <b>165.968</b>  | <b>6.456.081</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri            | 93.842              | 5.083.106           | 369.192             | -               | 5.546.140        |
| Özkaynaklar                     | -                   | -                   | -                   | 598.264         | 598.264          |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler      | -                   | -                   | -                   | 311.677         | 311.677          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>     | <b>93.842</b>       | <b>5.083.106</b>    | <b>369.192</b>      | <b>909.941</b>  | <b>6.456.081</b> |

| Önceki Dönem (*)                | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer           | Toplam           |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| Faaliyet Gelirleri              | 1.395               | 137.157             | 45.615              | 5.425           | 189.592          |
| Faaliyet Giderleri              | (2.932)             | (106.042)           | -                   | (37.955)        | (146.929)        |
| <b>Faaliyet Geliri</b>          | <b>(1.537)</b>      | <b>31.115</b>       | <b>45.615</b>       | <b>(32.530)</b> | <b>42.663</b>    |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | -                   | -                   | -                   | -               | -                |
| Vergi Öncesi Kar                | (1.537)             | 31.115              | 45.615              | (32.530)        | 42.663           |
| Vergi Karşılığı                 | -                   | -                   | -                   | (4.627)         | (4.627)          |
| <b>Dönem Net Karı</b>           | <b>(1.537)</b>      | <b>31.115</b>       | <b>45.615</b>       | <b>(37.157)</b> | <b>38.036</b>    |
| Önceki Dönem (**)               |                     |                     |                     |                 |                  |
| Bölüm Varlıkları                | 137.299             | 3.045.565           | 1.777.832           | -               | 4.960.696        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar    | -                   | -                   | -                   | -               | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar          | -                   | -                   | -                   | 148.546         | 148.546          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>         | <b>137.299</b>      | <b>3.045.565</b>    | <b>1.777.832</b>    | <b>148.546</b>  | <b>5.109.242</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri            | 83.873              | 4.116.328           | 3.638               | -               | 4.203.839        |
| Özkaynaklar                     | -                   | -                   | -                   | 601.595         | 601.595          |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler      | -                   | -                   | -                   | 303.808         | 303.808          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>     | <b>83.873</b>       | <b>4.116.328</b>    | <b>3.638</b>        | <b>905.403</b>  | <b>5.109.242</b> |

(\*) 30 Haziran 2021 dönemine ait bilgileri içermektedir.

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

###### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |           |
|---------------|------------|------------|--------------|-----------|
|               | TP         | YP         | TP           | YP        |
| Kasa/Efektif  | 93         | 134        | 1.286        | 90        |
| TCMB          | 119        | -          | 685          | -         |
| Diğer         | -          | -          | -            | -         |
| <b>Toplam</b> | <b>212</b> | <b>134</b> | <b>1.971</b> | <b>90</b> |

###### TCMB hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                              | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 119        | -        | 685          | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -          | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>119</b> | <b>-</b> | <b>685</b>   | <b>-</b> |

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Bankanın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

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

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

30 Haziran 2022 itibarıyla Bankanın teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

|                                           | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem |          |
|-------------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                           | TP           | YP       | TP           | YP       |
| Devlet Tahvili                            | 1.863        | -        | 1.732        | -        |
| Hazine Bonosu                             | -            | -        | -            | -        |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -            | -        | -            | -        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -            | -        | -            | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -            | -        | -            | -        |
| Diğer                                     | -            | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1.863</b> | <b>-</b> | <b>1.732</b> | <b>-</b> |

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 208 TL'dir (31 Aralık 2021: 214 TL).

###### 3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 4. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                             | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Bankalar                    | 912.698        | 133.112        | 853.159        | 116.824        |
| Yurt içi                    | 912.698        | 124.515        | 853.159        | 112.340        |
| Yurt dışı                   | -              | 8.597          | -              | 4.484          |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>912.698</b> | <b>133.112</b> | <b>853.159</b> | <b>116.824</b> |

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

###### *Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

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

###### *Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar*

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

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

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

|                                                    | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem |                |
|----------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                    | Nakdi        | Gayrinakdi     | Nakdi        | Gayrinakdi     |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -            | 403.880        | -            | 404.145        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -            | 403.880        | -            | 404.145        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -            | -              | -            | -              |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -            | 5              | -            | 5              |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | 1.746        | -              | 1.293        | -              |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>1.746</b> | <b>403.885</b> | <b>1.293</b> | <b>404.150</b> |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*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<br>Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                               |                                                                     |                      |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                              |                             | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında Yer<br>Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar<br>Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 3.929.983                   | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İhracat Kredileri            | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Tüketici Kredileri           | 115.959                     | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Diğer                        | 3.814.024                   | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.929.983</b>            | -                                                       | -                                                                   | -                    |

| Önceki Dönem<br>Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                               |                                                                     |                      |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                |                             | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında Yer<br>Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar<br>Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler          | 3.176.316                   | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İşletme Kredileri              | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İhracat Kredileri              | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İthalat Kredileri              | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Mali Kesime Verilen Krediler   | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Tüketici Kredileri             | 133.080                     | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Kredi Kartları                 | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Diğer                          | 3.043.236                   | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| İhtisas Kredileri              | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| Diğer Alacaklar                | -                           | -                                                       | -                                                                   | -                    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3.176.316</b>            | -                                                       | -                                                                   | -                    |

| Cari Dönem        | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 12.620                      | -                         |
| <b>Toplam</b>     | <b>12.620</b>               | -                         |

| Önceki Dönem      | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar | 12.250                      | -                         |
| <b>Toplam</b>     | <b>12.250</b>               | -                         |

*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.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

|                                                | Kısa<br>Vadeli | Orta ve<br>Uzun Vadeli | Toplam         |
|------------------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>79</b>      | <b>114.134</b>         | <b>114.213</b> |
| Konut Kredis                                   | 79             | 114.125                | 114.204        |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | -              | 9                      | 9              |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -              | -                      | -              |
| Konut Kredis                                   | -              | -                      | -              |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | -              | -                      | -              |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -              | -                      | -              |
| Konut Kredis                                   | -              | -                      | -              |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | -              | -                      | -              |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -              | -                      | -              |
| Taksitli                                       | -              | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -              | -                      | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -              | -                      | -              |
| Taksitli                                       | -              | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -              | -                      | -              |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>169</b>     | <b>1.577</b>           | <b>1.746</b>   |
| Konut Kredis                                   | -              | -                      | -              |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | 169            | 1.577                  | 1.746          |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -              | -                      | -              |
| Konut Kredis                                   | -              | -                      | -              |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | -              | -                      | -              |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -              | -                      | -              |
| Konut Kredis                                   | -              | -                      | -              |
| Taşı Kredis                                    | -              | -                      | -              |
| İhtiyaç Kredis                                 | -              | -                      | -              |
| Diğer                                          | -              | -                      | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -              | -                      | -              |
| Taksitli                                       | -              | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -              | -                      | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -              | -                      | -              |
| Taksitli                                       | -              | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -              | -                      | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -              | -                      | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -              | -                      | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>248</b>     | <b>115.711</b>         | <b>115.959</b> |

30 Haziran 2022 itibarıyla Bankanın tüketici kredileri toplamı 115.959 TL'dir (31 Aralık 2021 : 133.080 TL).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

|                                                  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--------------------------------------------------|-------------|---------------------|--------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>               | -           | 60.846              | 60.846 |
| İşyeri Kredisi                                   | -           | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                    | -           | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                  | -           | 60.846              | 60.846 |
| Diğer                                            | -           | -                   | -      |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli</b> | -           | -                   | -      |
| İşyeri Kredisi                                   | -           | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                    | -           | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                  | -           | -                   | -      |
| Diğer                                            | -           | -                   | -      |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>               | -           | -                   | -      |
| İşyeri Kredisi                                   | -           | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                    | -           | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                  | -           | -                   | -      |
| Diğer                                            | -           | -                   | -      |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>                | -           | -                   | -      |
| Taksitli                                         | -           | -                   | -      |
| Taksitsiz                                        | -           | -                   | -      |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>                | -           | -                   | -      |
| Taksitli                                         | -           | -                   | -      |
| Taksitsiz                                        | -           | -                   | -      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>    | -           | -                   | -      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>    | -           | -                   | -      |
| <b>Toplam</b>                                    | -           | 60.846              | 60.846 |

30 Haziran 2022 itibarıyla Bankanın taksitli ticari krediler toplamı 60.846 TL'dir (31 Aralık 2021 : 45.181 TL).

##### *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | -                |
| Özel          | 3.929.983        | 3.176.316        |
| <b>Toplam</b> | <b>3.929.983</b> | <b>3.176.316</b> |

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

|                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 3.929.983        | 3.176.316        |
| Yurt Dışı Krediler | -                | -                |
| <b>Toplam</b>      | <b>3.929.983</b> | <b>3.176.316</b> |

##### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| Özel Karşılıklar                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -             | 1.189         |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | -             | -             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 61.327        | 61.209        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>61.327</b> | <b>62.398</b> |

##### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

Bulunmamaktadır.

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>3.036</b>                                   | <b>-</b>                                | <b>61.209</b>                              |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                              | -                                       | 274                                        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                              | -                                       | 3.036                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | (3.036)                                        | -                                       | -                                          |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                              | -                                       | (602)                                      |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bireysel Krediler                          | -                                              | -                                       | -                                          |
| Kredi Kartları                             | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer                                      | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                | <b>63.917</b>                              |
| Karşılık (-)                               | -                                              | -                                       | (61.327)                                   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                | <b>2.590</b>                               |

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

##### *Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

|                                 | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>               |                                                |                                         |                                               |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                              | -                                       | 5.756                                         |
| Karşılık Tutarı (-)             | -                                              | -                                       | (5.756)                                       |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                      |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                                |                                         |                                               |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | -                                              | -                                       | 5.834                                         |
| Karşılık Tutarı (-)             | -                                              | -                                       | (5.834)                                       |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                      |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                        | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | -                                              | -                                       | <b>2.590</b>                               |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                                              | -                                       | 63.917                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | (61.327)                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                                              | -                                       | 2.590                                      |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Net)                                         | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Krediler (Net)                                   | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>1.847</b>                                   | -                                       | -                                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 3.036                                          | -                                       | 61.209                                     |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | (1.189)                                        | -                                       | (61.209)                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 1.847                                          | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Bankalar (Net)                                         | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                              | -                                       | -                                          |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Krediler (Net)                                   | -                                              | -                                       | -                                          |

#### *Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları*

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

#### *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin 1’inci maddesinin 4’üncü fıkrasına uygun olarak bir kredi alacağını ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı, o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

#### **7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler**

##### *Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 965.070          | 803.842        |
| Hazine Bonosu                  | 339.717          | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.304.787</b> | <b>803.842</b> |

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.304.787        | 803.842        |
| Borsada İşlem Görenler     | 1.304.787        | 803.842        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.304.787</b> | <b>803.842</b> |

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri*

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 803.842          | 775.461        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -                | -              |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 480.922          | -              |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar      | (59.176)         | (28.844)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                | -              |
| Dönem Sonu Toplamı                             | 1.225.588        | 746.617        |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)     | 79.199           | 57.225         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.304.787</b> | <b>803.842</b> |

(\*) Kupon ödemelerini de içermektedir.

#### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler

##### *İştiraklere ilişkin bilgiler*

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

|                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|------------|--------------|
| Maliyet                   | 5.421      | 5.421        |
| Değer Düşüş Karşılığı     | (5.421)    | (5.421)      |
| <b>Net Kayıtlı Değeri</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>     |

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### *İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

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

###### *Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Borsaya kote iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

###### *Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Borsaya kote bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

##### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

##### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

*Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

##### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

##### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2022 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 41.636 TL (31 Aralık 2021: 34.155 TL) olup Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

|                                                                      | Cari Dönem              |                                  | Önceki Dönem            |                                  |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|                                                                      | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Dava Karşılığı                                                       | 138.212                 | 34.553                           | 144.207                 | 28.841                           |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları                                 | 29.659                  | 7.415                            | 27.370                  | 5.474                            |
| Diğer                                                                | 15.728                  | 3.932                            | 17.890                  | 4.115                            |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                      |                         | <b>45.900</b>                    |                         | <b>38.430</b>                    |
| Faiz reeskontları                                                    | 16.995                  | 4.249                            | 17.765                  | 4.086                            |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar | 58                      | 15                               | 947                     | 189                              |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                                        |                         | <b>4.264</b>                     |                         | <b>4.275</b>                     |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>                                 |                         | <b>41.636</b>                    |                         | <b>34.155</b>                    |

##### *Ertelenmiş vergi hareket tablosu*

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

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla</b>                                | <b>34.155</b> | <b>12.097</b> |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri                        | 7.481         | 21.499        |
| <b>Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net)</b>          | <b>41.636</b> | <b>33.596</b> |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | -             | 559           |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>                    | <b>41.636</b> | <b>34.155</b> |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

##### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

|                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--------------------|---------------|---------------|
| TMSF'den alacaklar | 570           | 570           |
| Diğer              | 62.468        | 52.411        |
| <b>Toplam</b>      | <b>63.038</b> | <b>52.981</b> |

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem           | Vadesiz        | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar     | 1-3 Ay         | 3-6 Ay   | 6 Ay-1 Yıl     | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam         |
|----------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 3.186          | -             | 1.057          | 40.930         | -        | -              | -              | -                 | 45.173         |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 86.393         | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 86.393         |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 83.298         | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 83.298         |
| Yurt Dışında Yer.K   | 3.095          | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 3.095          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | 1              | -             | -              | 122.651        | -        | 301.244        | -              | -                 | 423.896        |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 7.359          | -             | 144.793        | 19.565         | -        | 48             | 297            | -                 | 172.062        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1              | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 1              |
| Kıymetli Maden DH    | 219            | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 219            |
| Bankalar Mevduatı    | 3.335          | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 3.335          |
| TCMB                 | -              | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | -              |
| Yurt İçi Bankalar    | 11             | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 11             |
| Yurt Dışı Bankalar   | 1.428          | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 1.428          |
| Katılım Bankaları    | 1.896          | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | 1.896          |
| Diğer                | -              | -             | -              | -              | -        | -              | -              | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>        | <b>100.494</b> | <b>-</b>      | <b>145.850</b> | <b>183.146</b> | <b>-</b> | <b>301.292</b> | <b>297</b>     | <b>-</b>          | <b>731.079</b> |

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem         | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay  | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam  |
|----------------------|---------|---------------|------------|---------|--------|------------|----------------|-------------------|---------|
| Tasarruf Mevduatı    | 3.679   | -             | 1.274      | 37.779  | -      | -          | -              | -                 | 42.732  |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 62.529  | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 62.529  |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 60.054  | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 60.054  |
| Yurt Dışında Yer.K   | 2.475   | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 2.475   |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 1       | -             | -          | 343.076 | 83.540 | -          | -              | -                 | 426.617 |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 6.162   | -             | 32.558     | 14.481  | -      | -          | 524            | -                 | 53.725  |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 1       | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 1       |
| Kıymetli Maden DH    | 174     | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 174     |
| Bankalar Mevduatı    | 1.605   | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 1.605   |
| TCMB                 | -       | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | -       |
| Yurt İçi Bankalar    | 12      | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 12      |
| Yurt Dışı Bankalar   | 1.412   | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 1.412   |
| Katılım Bankaları    | 181     | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | 181     |
| Diğer                | -       | -             | -          | -       | -      | -          | -              | -                 | -       |
| Toplam               | 74.151  | -             | 33.832     | 395.336 | 83.540 | -          | 524            | -                 | 587.383 |

##### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                                                               | Cari Dönem                 |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
|                                                                               | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 4.744                      | 40.429                |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 14.388                     | 7.324                 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar                              | -                          | -                     |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | -                          | -                     |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                          | -                     |
| Toplam                                                                        | 19.132                     | 47.753                |

|                                                                               | Önceki Dönem               |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
|                                                                               | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan |
| Tasarruf Mevduatı                                                             | 4.342                      | 38.390                |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 11.300                     | 6.092                 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.                                    | -                          | -                     |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | -                          | -                     |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -                          | -                     |
| Toplam                                                                        | 15.642                     | 44.482                |

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

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

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

#### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

#### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

##### *Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

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

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

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

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

##### *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

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

##### *Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar*

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönemde 452 TL (30 Haziran 2021: 243 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 7.084         | 7.221         |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | -             | -             |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 5.213         | 4.839         |
| Diğer                                                   | 323           | 190           |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>12.620</b> | <b>12.250</b> |

##### *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık*

Bulunmamaktadır.

##### *Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Bulunmamaktadır.

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

|                                                                                        | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar | 49.128         | 41.060         |
| Davalara ilişkin ayrılan karşılıklar                                                   | 171.730        | 144.207        |
| <b>Toplam</b>                                                                          | <b>220.858</b> | <b>185.267</b> |

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

##### *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Bankanın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 17.701 TL olup 4.426 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 13.275 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 23.639 TL olup 15.249 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 8.390 TL'dir).

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 13.275        | 8.390         |
| BMV                               | 1.340         | 1.122         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 666           | 100           |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -             | -             |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -             | -             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 47            | 103           |
| Diğer                             | 709           | 629           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>16.037</b> | <b>10.344</b> |

##### Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 492          | 353          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 538          | 387          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -            | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 35           | 26           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 70           | 51           |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.135</b> | <b>817</b>   |

##### Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

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

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

|                               | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                               | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Yurt içi Bankalardan          | -              | -                | -              | -                |
| Yurt içi Diğer Kuruluşlardan  | 947.917        | 3.425.713        | 860.060        | 2.686.765        |
| Yurt dışı Bankalardan         | -              | -                | -              | -                |
| Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                 | <b>947.917</b> | <b>3.425.713</b> | <b>860.060</b> | <b>2.686.765</b> |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredilerinin reeskontları ile birlikte toplam tutarı sırasıyla 947.917 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları olup 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla TL karşılığı 4.373.630 TL'dir. Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında anlaşma hükümleri uyarınca TMSF'ye aktarılmaktadır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2021: 860.060 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (2.686.765 TL) toplamda 3.546.825 TL).

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

*Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Menkul değerler değer artış fonu*

Bulunmamaktadır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### *Kar yedekleri*

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

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat akçesi tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.198.566 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

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

##### **12. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

##### **13. Diğer Yükümlülükler**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankanın diğer yükümlülüklerinin 5.847 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2021: 51.253 TL) 55.006 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2021: 49.467 TL) ve 38.674 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 34.638 TL).

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### **1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

##### *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

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

##### *Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

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

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

Bankanın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 799.592 TL (31 Aralık 2021: 732.269 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 104.487 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 49.128 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 86.987 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 41.060 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

Bankanın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -              | -              |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -              | -              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -              | -              |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 799.592        | 732.269        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>799.592</b> | <b>732.269</b> |

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

|                                    | I. Grup        |               | II. Grup     |                |
|------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
|                                    | TP             | YP            | TP           | YP             |
| Teminat Mektupları                 | 499.229        | 55.878        | 7.180        | 237.305        |
| Aval ve Kabul Kredileri            | -              | -             | -            | -              |
| Akreditifler                       | -              | -             | -            | -              |
| Cirolar                            | -              | -             | -            | -              |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma | -              | -             | -            | -              |
| Garantilerimizden                  | -              | -             | -            | -              |
| Faktoring Garantilerinden          | -              | -             | -            | -              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler        | -              | -             | -            | -              |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>         | <b>499.229</b> | <b>55.878</b> | <b>7.180</b> | <b>237.305</b> |

#### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 284.302 TL tutarında 380 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 171.730 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 263.739 TL tutarında 383 adet dava için 144.207 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

#### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz gelirleri

##### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)*

|                                       | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                       | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden               | 32.341        | -             | 16.527        | -             |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden       | 12.181        | 94.598        | 5.377         | 51.945        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 11.186        | -             | 222           | -             |
| <b>Toplam</b>                         | <b>55.708</b> | <b>94.598</b> | <b>22.126</b> | <b>51.945</b> |

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

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

|                                | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |            |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|------------|
|                                | TP            | YP           | TP            | YP         |
| T.C. Merkez Bankasından        | -             | -            | -             | -          |
| Yurt İçi Bankalardan           | 72.697        | 1.358        | 63.228        | 971        |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 3.979         | -            | -             | -          |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -             | -            | -             | -          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>76.676</b> | <b>1.358</b> | <b>63.228</b> | <b>971</b> |

##### *Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

|                                                                               | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem  |          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|----------|
|                                                                               | TP            | YP         | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 113           | -          | 81            | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -             | -          | -             | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 92.744        | 492        | 51.039        | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>92.857</b> | <b>492</b> | <b>51.120</b> | <b>-</b> |

##### *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Faiz giderleri

##### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

|                              | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | TP            | YP            | TP            | YP            |
| <b>Bankalara</b>             |               |               |               |               |
| T.C. Merkez Bankasına        | -             | -             | -             | -             |
| Yurt İçi Bankalara           | -             | -             | -             | -             |
| Yurt Dışı Bankalara          | -             | -             | -             | -             |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara            | 87.882        | 70.948        | 58.767        | 37.018        |
| <b>Toplam</b>                | <b>87.882</b> | <b>70.948</b> | <b>58.767</b> | <b>37.018</b> |

##### *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 8.267 TL'dir (30 Haziran 2021: 69 TL).

##### *Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler*

| Hesap Adı                  | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |               |              |              |               |                   | Toplam        |
|----------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
|                            |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar   | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |               |
| <b>Türk Parası</b>         |                 |                |               |              |              |               |                   |               |
| Bankalar Mevduatı          | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Tasarruf Mevduatı          | -               | 334            | 2.776         | -            | -            | -             | -                 | 3.110         |
| Resmî Mevduat              | -               | -              | 25.578        | 4.432        | 6.244        | -             | -                 | 36.254        |
| Ticari Mevduat             | -               | 2.214          | 1.179         | 3            | 2            | 23            | -                 | 3.421         |
| Diğer Mevduat              | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| <b>Toplam</b>              | -               | <b>2.548</b>   | <b>29.533</b> | <b>4.435</b> | <b>6.246</b> | <b>23</b>     | -                 | <b>42.785</b> |
| <b>Yabancı Para</b>        |                 |                |               |              |              |               |                   |               |
| DTH                        | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Bankalar Mevduatı          | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| <b>Toplam</b>              | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -                 | -             |
| <b>Genel Toplam</b>        | -               | <b>2.548</b>   | <b>29.533</b> | <b>4.435</b> | <b>6.246</b> | <b>23</b>     | -                 | <b>42.785</b> |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankanın mevduata ödediği faiz 42.785 TL'dir (30 Haziran 2021: 12.671 TL).

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem      | Önceki Dönem    |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>14.454</b>   | <b>7.530</b>    |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı   | -               | -               |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr    | -               | -               |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr         | 14.454          | 7.530           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(36.555)</b> | <b>(13.035)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -               | (168)           |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -               | -               |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (36.555)        | (12.867)        |
| <b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>       | <b>(22.101)</b> | <b>(5.505)</b>  |

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------|---------------|--------------|
| Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan | 6.277         | 403          |
| Kiralama gelirleri                      | 3.196         | 2.643        |
| Diğer faaliyet gelirleri                | 2.343         | 1.136        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>11.816</b> | <b>4.182</b> |

##### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

|                                                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Özel Karşılıklar                                                                              | 361           | 217          |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar                                                | -             | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar                                                      | -             | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar                                                  | 361           | 217          |
| Genel Karşılıklar                                                                             | 1.434         | 2.689        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | 76            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | 76            | -            |
| 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 (*)                                                                                     | 9.684         | 4.048        |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>11.555</b> | <b>6.954</b> |

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri          | 1.599         | 1.384         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 821           | 314           |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | -             | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                          | 12.852        | 8.126         |
| <i>Faaliyet kiralama giderleri</i>               | 494           | 276           |
| <i>Bakım ve onarım giderleri</i>                 | 674           | 467           |
| <i>Reklam ve ilan giderleri</i>                  | 29            | 24            |
| <i>Dava ve mahkeme giderleri</i>                 | 325           | 104           |
| <i>Diğer giderler</i>                            | 11.330        | 7.255         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar             | -             | -             |
| Diğer                                            | 2.161         | 1.927         |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>17.433</b> | <b>11.751</b> |

##### 7. Vergi karşılığı

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (17.701) TL, ertelenmiş vergi geliri 7.481 TL'dir (30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı ( 8.057) TL ve ertelenmiş vergi geliri 3.430 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)                     | -            | -            |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)               | 7.481        | 3.430        |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                    | -            | -            |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                               | -            | -            |
| <b>Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri</b>                                         | <b>7.481</b> | <b>3.430</b> |

##### Cari Vergi karşılığının mutabakatı

|                        | Cari Dönem      | Önceki Dönem   |
|------------------------|-----------------|----------------|
| Vergi öncesi kar       | 34.653          | 42.663         |
| Kurumlar vergisi oranı | %25             | %25            |
| Hesaplanan vergi       | (8.663)         | (10.666)       |
| İlaveler ve indirimler | (9.038)         | 2.609          |
| <b>Toplam</b>          | <b>(17.701)</b> | <b>(8.057)</b> |

##### 8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 322.917 TL (30 Haziran 2021: 189.423 TL) faiz geliri, 209.882 TL (30 Haziran 2021: 108.525 TL) faiz gideri, 2.514 TL (30 Haziran 2021: 1.043 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

|                                                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti          | 100        | 33           |
| Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler | 100        | 64           |
| Toplam (*)                                              | 200        | 97           |

(\*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

#### V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Cari Dönem                        | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                                 | G. Nakdi |
| Krediler                          | -                                                                                  | -        | -                                      | -        | -                                                     | -        |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                                  | 5        | -                                      | 404.145  | 27.271                                                | 15.229   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                                  | 5        | -                                      | 403.880  | 44.433                                                | 14.302   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                  | -        | -                                      | -        | 3.473                                                 | -        |

| Önceki Dönem                      | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |          | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------|----------|
|                                   | Nakdi                                                                              | G. Nakdi | Nakdi                                  | G. Nakdi | Nakdi                                                 | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | -                                                                                  | -        | -                                      | -        | -                                                     | -        |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                                  | 5        | -                                      | 3.192    | 31.300                                                | 10.583   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                                  | 5        | -                                      | 404.145  | 27.271                                                | 15.229   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                  | -        | -                                      | -        | 6.033                                                 | -        |

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### *Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari Dönem                                                                         | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                          |                                                                                    |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                       | -                                                                                  | -            | 426.616                                | 90.079       | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                       | -                                                                                  | -            | 423.895                                | 426.616      | 30                                                    | 69           |
| Mevduat Faiz Gideri              | -                                                                                  | -            | 38.975                                 | 23.380       | -                                                     | -            |

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

Bulunmamaktadır.

##### *Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar*

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Bankanın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 1.079 TL'dir (30 Haziran 2021: 565 TL).

#### 2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

##### *Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bulunmamaktadır.

##### *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları*

|                       | 30 Haziran 2022 | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|-----------------------|-----------------|--------------------------------------------------|
| Nakdi kredi           | 44.433          | 1,13                                             |
| Gayrinakdi kredi      | 418.187         | 52,30                                            |
| Mevduat               | 423.925         | 57,99                                            |
| Sermaye benzeri kredi | 4.373.630       | 100                                              |

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

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

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

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

##### I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## **BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

#### **I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

30.06.2022 itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 6.456.081 bin TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir. 31.12.2021 tarihine göre % 23,73 artış gösteren krediler 3.929.983 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yıl sonu karımız 27.764 bin TL olup 23.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır. Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fona devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 27.764 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fona iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulunun kararıyla 27.764 bin TL tutarındaki kaynak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30.06.2022 tarihi itibarıyla % 47,86 olarak hesaplanmış ve üç aylık dönemde net kar 24.433 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

31.12.2021 itibarıyla 229 olan personel sayımız 30.06.2022 tarihi itibarıyla 233 olmuştur.

**İsmail GÜLER**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

## **BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri**

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

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

30.06.2022 dönem sonu itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 6.456.081 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar Bankamız aktifinin % 97,31'ini oluşturmaktadır. Nakit kredi portföyümüz ilk altı aylık dönemde % 23,73 artış göstererek 3.929.983 bin TL, gayrinakdi kredi portföyümüz ise % 9,19 artış göstererek 799.592 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 63.917 bin TL tutarındaki takipteki alacaklarla ilgili olarak da takip işlemleri sürdürülmektedir.

Bankanın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30.06.2022 tarihi itibarıyla % 47,86 olarak hesaplanmış ve üç aylık dönemde net kar 24.433 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

**Cemal OKUMUŞ**  
**Genel Müdür**

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Başlıca Finansal Göstergeler

|                          | 30 Haziran 2022 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | 31 Aralık 2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | % Değişim Oranı |
|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------|
| Toplam Aktifler          | 6.456.081                                       | 5.109.242                                      | 26,36           |
| Finansal Varlıklar       | 2.353.014                                       | 1.777.832                                      | 32,35           |
| Krediler                 | 3.929.983                                       | 3.176.316                                      | 23,73           |
| Mevduat                  | 731.079                                         | 587.383                                        | 24,46           |
| Sermaye Benzeri Krediler | 4.373.630                                       | 3.546.825                                      | 23,31           |
| Özkaynaklar              | 598.264                                         | 601.595                                        | (0,55)          |

|                                           | 30 Haziran 2022 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | 30 Haziran 2021 Konsolide Olmayan Mali Tablolar | % Değişim Oranı |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|
| Faiz Gelirleri                            | 322.917                                         | 189.423                                         | 70,47           |
| Faiz Giderleri (-)                        | 209.882                                         | 108.525                                         | 93,40           |
| Net Faiz Gelir/Gideri                     | 113.035                                         | 80.898                                          | 39,73           |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 2.514                                           | 1.043                                           | 141,04          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                  | 11.816                                          | 4.182                                           | 182,54          |
| Personel Giderleri (-)                    | 41.623                                          | 19.250                                          | 116,22          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)              | 17.433                                          | 11.751                                          | 48,35           |
| Vergi Öncesi Kar                          | 34.653                                          | 42.663                                          | (18,78)         |
| Net Dönem Karı                            | 24.433                                          | 38.036                                          | (35,76)         |

.....