

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara 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 tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"'nin amacı ve kapsamı, 2023 hesap dönemi ile düzeltme şartlarının gerçekleşmesine bağlı olarak izleyen hesap dönemlerinde 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesine göre yapılacak enflasyon düzeltmesi işlemlerinin usul ve esaslarının belirlenmesidir. Bu düzenleme kapsamında Banka vergiye esas mali tablolarını 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla enflasyona göre düzeltmiştir. Ancak 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tabloları ile enflasyona göre düzeltilen vergiye esas mali tabloları arasındaki enflasyon muhasebesinden doğan geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplayarak ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında muhasebeleştirmemiştir ve bu durum "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Banka, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla vergiye esas mali tablo enflasyon düzeltmesine tabi tutularak geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlığının ve ertelenmiş vergi gelirinin dolayısıyla dönem net karının 30.524 bin TL artırılması gerekecekti.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 tabloların 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2025
İstanbul, Türkiye



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ 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 : skarali@fonbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan üç 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet SAZCI
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Nihat BÜYÜKBOZKOYUN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür

İrem SOYDAN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

Salih KARALI
Mali İşler ve Hazine Birim
Müdürü

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

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.....	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	20-21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Hisse başına kazanç.....	26
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar.....	27-31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	31-32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36-37
VI.	Kredi riski azaltım teknikleri	37
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38-39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-51
II.	Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-56
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
VI.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal raporlara etkisi	63

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	64

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	65-67
----	--	-------

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

Bayındırbank AŞ, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (“BDDK”) 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanunu’nun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir. Daha sonra BDDK’nin 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun (“TMSF”) 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası AŞ (EGS Bank), BDDK’nin 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı ve TMSF’nin 20 Mart 2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla 5 Nisan 2002 tarihinde Etibank AŞ (İnterbank AŞ Eskişehir Bankası TAŞ (Esbank), İktisat Bankası TAŞ ve Kentbank AŞ, BDDK’nin 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı ve TMSF’nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank AŞ tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank AŞ’ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarihbank, Bank Express ve Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank AŞ’ye devrolmuştur.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın personel sayısı 218 (31 Aralık 2024: 201) kişidir.

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
İsmail GÜLER	Başkan	Yüksek Lisans
Ahmet MUTLU	Başkan Vekili	Lisans
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Enis Güçlü ŞİRİN	Üye	Lisans
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Üye	Lisans
Filiz GÜLER	Üye	Lisans
Cemal OKUMUŞ	Üye/Genel Müdür	Lisans
Denetim Komitesi		
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Nihat BÜYÜKBOZKOYUN	Üye	Lisans
Genel Müdür		
Cemal OKUMUŞ	İnsan Kaynakları Birimi, Hukuk Birimi	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı ve Denk Ünvan		
İrem SOYDAN GÜLER	Hazine Birimi, Mali İşler Birimi, Güvenlik Birimi, Dış İşlemler ve Hazine Operasyon Birimi, Merkez Şube	Lisans
Tanık DALMAZ	Bilgi İşlem Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Dijital Süreç Yönetimi ve Elektronik Haberleşme Birimi, Krediler ve Operasyon Birimi, İdari İşler Birimi	Yüksek Lisans
Yücel KAHRAMAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans

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

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Banka, bankanın kuruluş amacı ve Ana Sözleşme'de belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen banka, Ana Sözleşme'sinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (Devamı)

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
- Her türlü ekonomik faaliyetin, yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, faktoring, forwarding işlemleri yapmak,
- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,
- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,
- Yurt içi ve yurt dışından krediler almak, T.C. Merkez Bankasından reeskont avans kredileri kullanmak,
- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,
- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurt içinde ve yurt dışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehin etmek, rehin almak,
- Sigorta acenteliği yapmak,
- Yurt içi ve yurt dışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında şubeler ve temsilcilikler açmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde aynı haklar tesisi ile fekkini yapmak,
- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul 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 Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

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

Bankanın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Mart 2025	31 Mart 2025	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.062.392	187.041	2.249.433	1.670.543	206.954	1.877.497
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.909.061	187.041	2.096.102	1.515.966	206.954	1.722.920
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	63	166	229	203	155	358
1.1.2 Bankalar	V-I-4	1.313.656	186.875	1.500.531	1.515.763	206.799	1.722.562
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		595.342	-	595.342	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-2	153.331	-	153.331	154.577	-	154.577
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		153.331	-	153.331	154.577	-	154.577
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-5	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-3/V-I-12	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		473.469	6.591.795	7.065.264	450.940	6.041.348	6.492.288
2.1 Krediler	V-I-6	312.046	5.891.069	6.203.115	303.995	5.375.527	5.679.522
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-11	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	V-I-11	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar	V-I-7	157.612	700.726	858.338	143.125	665.821	808.946
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		157.612	700.726	858.338	143.125	665.821	808.946
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		56.199	6.448	62.647	56.292	6.448	62.740
2.6 Özel Karşılıklar (-)		52.388	6.448	58.836	52.472	6.448	58.920
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-17	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-10	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	63.905	-	63.905	64.655	-	64.655
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	5.525	-	5.525	6.689	-	6.689
6.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.525	-	5.525	6.689	-	6.689
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	4.692	-	4.692
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-16	582.935	-	582.935	566.554	-	566.554
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-18	62.639	82.931	145.570	34.040	75.279	109.319
VARLIKLAR TOPLAMI		3.250.865	6.861.767	10.112.632	2.798.113	6.323.581	9.121.694

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	1.816.611	168.947	1.985.558	1.304.591	176.911	1.481.502
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.990	-	1.990	156.608	-	156.608
IV.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-2/V-II-6	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	500.346	704.847	1.205.193	498.578	654.983	1.153.561
10.1	Genel Karşılıklar		12.206	-	12.206	11.888	-	11.888
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		69.177	-	69.177	73.580	-	73.580
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		418.963	704.847	1.123.810	413.110	654.983	1.068.093
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	44.594	-	44.594	18.062	-	18.062
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	-	5.834.511	5.834.511	-	5.352.519	5.352.519
14.1	Krediler		-	5.834.511	5.834.511	-	5.352.519	5.352.519
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-13	76.193	142.447	218.640	46.318	131.683	178.001
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	822.146	-	822.146	781.441	-	781.441
16.1	Ödenmiş Sermaye		460.522	-	460.522	460.522	-	460.522
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(39.419)	-	(39.419)	(39.419)	-	(39.419)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		16.948.890	-	16.948.890	16.948.890	-	16.948.890
16.5.1	Yasal Yedekler		26.580	-	26.580	26.580	-	26.580
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		16.922.310	-	16.922.310	16.922.310	-	16.922.310
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(16.547.847)	-	(16.547.847)	(16.588.552)	-	(16.588.552)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(16.588.552)	-	(16.588.552)	(16.830.984)	-	(16.830.984)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		40.705	-	40.705	242.432	-	242.432
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3.261.880	6.850.752	10.112.632	2.805.598	6.316.096	9.121.694

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		502.399	559.497	1.061.896	509.744	521.835	1.031.579
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	502.399	559.497	1.061.896	509.744	521.835	1.031.579
1.1.	Teminat Mektupları		502.399	559.497	1.061.896	509.744	521.835	1.031.579
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7.045	95.989	103.034	7.068	89.394	96.462
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		495.354	463.508	958.862	502.676	432.441	935.117
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-5	-	-	-	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.594.241	1.393.191	5.987.432	4.608.680	1.278.960	5.887.640
IV.	EMANET KIYMETLER		80.641	37.767	118.408	104.854	34.302	139.156
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10	1.118	1.128	10	1.009	1.019
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		60.562	27.045	87.607	87.475	24.527	112.002
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	2.603	2.720	117	2.427	2.544
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2.187	6.739	8.926	2.187	6.095	8.282
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		17.765	262	18.027	15.065	244	15.309
V.	REHİNLİ KIYMETLER		4.513.397	1.345.024	5.858.421	4.503.623	1.234.958	5.738.581
5.1.	Menkul Kıymetler		1.046	5.098	6.144	1.046	4.755	5.801
5.2.	Teminat Senetleri		871	614.190	615.061	871	557.607	558.478
5.3.	Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4.404.488	-	4.404.488	4.394.714	-	4.394.714
5.6.	Diğer Rehimli Kıymetler		103.321	725.736	829.057	103.321	672.596	775.917
5.7.	Rehimli Kıymet Alanlar		3.663	-	3.663	3.663	-	3.663
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		203	10.400	10.603	203	9.700	9.903
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5.096.640	1.952.688	7.049.328	5.118.424	1.800.795	6.919.219

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 1 Ocak 2025- 31 Mart 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 31 Mart 2024
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	408.351	432.253
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		171.729	184.933
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		185.272	187.586
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.912	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45.253	59.003
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		18.269	128
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		26.984	58.875
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		185	731
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	257.989	286.240
2.1	Mevduata Verilen Faizler		133.234	104.649
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		100.648	181.472
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		24.107	119
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		150.362	146.013
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		9	902
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.041	1.839
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		722	1.697
4.1.2	Diğer		319	142
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.032	937
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1.032	937
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	10.767	1.348
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		10.767	1.348
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	41.849	22.792
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		202.987	171.055
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	19.433	16.804
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		98.767	76.162
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	31.804	21.851
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		52.983	56.238
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-7	52.983	56.238
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-8	(12.278)	(16.536)
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-8	(28.659)	(27.647)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-8	-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-8	16.381	11.111
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	V-IV-9	40.705	39.702
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		40.705	39.702
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,09	0,09

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Mart 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	40.705	39.702
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	40.705	39.702

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primler	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Cari Dönem (31 Mart 2025)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.522	-	-	-	-	(39.419)	-	-	-	-	16.948.890	(16.830.984)	242.432	781.441
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	460.522	-	-	-	-	(39.419)	-	-	-	-	16.948.890	(16.830.984)	242.432	781.441
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.705	40.705
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.432	(242.432)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.432	(242.432)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	-	(39.419)	-	-	-	-	16.948.890	(16.588.552)	40.705	822.146

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

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

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primler	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem														
	(31 Mart 2024)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.522	-	-	-	-	(40.571)	-	-	-	-	17.038.925	(16.921.019)	90.035	627.892
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	460.522	-	-	-	-	(40.571)	-	-	-	-	17.038.925	(16.921.019)	90.035	627.892
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.702	39.702
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.035	(90.035)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.035	(90.035)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	-	(40.571)	-	-	-	-	17.038.925	(16.830.984)	39.702	667.594

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.

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

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK - 31 MART 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Mart 2024
		Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		(765)	92.519
1.1.1	Alınan Faizler (+)		268.113	284.082
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(164.481)	(99.084)
1.1.3	Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.041	1.839
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		41.849	22.792
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		250	883
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(122.762)	(92.913)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(2.127)	620
1.1.9	Diğer (+/-)		(22.648)	(25.700)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		363.733	29.649
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	(14)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(15.607)	(39.736)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		19.157	(37.758)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(36.901)	(26.288)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		103.792	73.611
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		407.403	18.007
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) (+/-)		(114.111)	41.827
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		362.968	122.168
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		3.309	45.779
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(1.187)	(2.490)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	(8.341)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		36.136	6.772
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		40.632	53.803
2.9	Diğer (+/-)		-	(3.965)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
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 (+/-)		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		15.607	39.736
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		381.884	207.683
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		1.658.492	1.903.093
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		2.040.376	2.110.776

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve Türk Vergi Mevzuatı’na uygun tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler, genelge ve açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmaktadır. Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı”na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (TFRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK),

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Buna istinaden Bankanın 31 Mart 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere; BDDK tarafından düzenlenmeyen konularda ise KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın cari dönemde kullandığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Ana sözleşme’den ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi (Devamı)

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır.

- i) Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar,
- ii) Kaldıraç özellikleri,
- iii) Ön ödeme ve uzatma şartları,
- iv) Bankanın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler),
- 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından 19 Ocak 2019 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de (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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar 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 “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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’nin 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı yazı 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 Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ 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.

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla bankanın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı (Devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını,

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer.

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

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

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%2,81	%2,81
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%23,33	%23,33
Emeklilik İhtimaline Karşı Kullanılan Oran	%97,96	%97,84

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

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

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

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak belirlenmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21’inci maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32’nci maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükmüne bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21’nci madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023’ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarını vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır. 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Vergi Usul Kanunu’nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir. 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkları, vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır. Belirlenen dönemleri, bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanlığı yetkilidir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i (27 Kasım 2024 itibarıyla bu oran %50’ye düşürülmüştür) ile taşınmazların satışından doğan karların %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan karların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak karların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 31 Mart 2025 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ise, TMS 12 hükümlerine, BDDK’nin açıklama ve genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egşbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusalbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.962 TL tutarındaki ihtiyat, bankanın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.338.652 TL tutarındaki kaynak fazlası TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	40.705	242.432
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	460.522	460.522
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0884	0,5264

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.493.667 TL (31 Aralık 2024: 6.070.135 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %68,84’tür (31 Aralık 2024: %83,85). Sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	460.522
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	16.948.890	16.948.890
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	40.705	242.432
Net Dönem Karı	40.705	242.432
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.450.117	17.651.844
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16.627.971	16.870.403
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	5.525	6.689
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas 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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	16.633.496	16.877.092
Çekirdek Sermaye Toplamı	816.621	774.752

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	816.621	774.752
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.664.840	5.283.495
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.206	11.888
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.677.046	5.295.383
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.677.046	5.295.383
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.493.667	6.070.135
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	6.493.667	6.070.135
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9.433.439	7.239.630
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,66	10,70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,66	10,70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	68,84	83,85
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.206	11.888
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.206	11.888
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı / Krediyi Veren Kurum	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır.
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	5.664.840
Borçlanma aracının nominal değeri	5.664.840
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470101
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Eylül 2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi (*)	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nin yazılı onayına tabi olmak suretiyle kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen veya kısmen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	YP %6,82
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde, sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) YP borçlanma aracının vadesi 31.10.2030 tarihine uzatılmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

II. 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 Birimi yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek türk parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	37,7656	40,7019
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9287	40,9326
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9086	40,9489
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,8600	41,0400
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,8502	41,0195
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9150	41,1915
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	36,9623	39,8620

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	14	152	-	166
Bankalar	67.200	102.151	17.524	186.875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	5.891.069	-	5.891.069
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	700.726	-	700.726
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	69.082	13.849	-	82.931
Toplam Varlıklar	136.296	6.707.947	17.524	6.861.767
Bankalar Mevduatı	22	533	-	555
Döviz Tevdiat Hesabı	20.541	142.424	5.427	168.392
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.834.511	-	5.834.511
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	32.922	103.294	6.231	142.447
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	81.892	622.955	-	704.847
Toplam Yükümlülükler	135.377	6.703.717	11.658	6.850.752
Net Bilanço Pozisyonu	919	4.230	5.866	11.015
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	21.438	537.911	148	559.497
Önceki Dönem (31 Aralık 2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	122.794	6.185.837	14.950	6.323.581
Toplam Yükümlülükler	122.231	6.183.418	10.447	6.316.096
Net Bilanço Pozisyonu	563	2.419	4.503	7.485
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	19.325	502.376	134	521.835

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	229	229
Bankalar	549.903	402.324	534.723	-	-	13.581	1.500.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	153.331	-	153.331
Para Piyasalarından Alacaklar	595.342	-	-	-	-	-	595.342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2	9.821	6.148.409	30.681	14.202	3.811	6.206.926
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	73.359	-	134.121	245.586	405.272	-	858.338
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	797.935	797.935
Toplam Varlıklar	1.218.606	412.145	6.817.253	276.267	572.805	815.556	10.112.632
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2.622	2.622
Diğer Mevduat	1.383.648	-	417.087	-	-	182.201	1.982.936
Para Piyasalarına Borçlar	1.990	-	-	-	-	-	1.990
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	218.640	218.640
İhrac Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	5.834.511	-	-	-	5.834.511
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	24.896	-	-	-	-	2.047.037	2.071.933
Toplam Yükümlülükler	1.410.534	-	6.251.598	-	-	2.450.500	10.112.632
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	412.145	565.655	276.267	572.805	-	1.826.872
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(191.928)	-	-	-	-	(1.634.944)	(1.826.872)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(191.928)	412.145	565.655	276.267	572.805	(1.634.944)	-

(*) Donuk alacaklar, özel karşılıklar ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırı 63.905 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 5.525 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 582.935 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 145.570 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 1.205.193 TL tutarındaki karşılıklar, 44.594 TL cari vergi borcu ve 822.146 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-	-	358	358
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	615.936	996.678	100.743	-	-	9.205	1.722.562
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	154.577	-	154.577
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	17	155	5.615.416	47.469	16.465	3.820	5.683.342
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	21.090	38.103	165.176	225.014	359.563	-	808.946
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	751.909	751.909
Toplam Varlıklar	637.043	1.034.936	5.881.335	272.483	530.605	765.292	9.121.694
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.548	3.548
Diğer Mevduat	868.885	422.041	606	-	-	186.422	1.477.954
Para Piyasalarına Borçlar	156.608	-	-	-	-	-	156.608
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	178.001	178.001
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	5.352.519	-	-	-	5.352.519
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	22.197	-	-	-	-	1.930.867	1.953.064
Toplam Yükümlülükler	1.047.690	422.041	5.353.125	-	-	2.298.838	9.121.694
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	612.895	528.210	272.483	530.605	-	1.944.193
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(410.647)	-	-	-	-	(1.533.546)	(1.944.193)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(410.647)	612.895	528.210	272.483	530.605	(1.533.546)	-

(*) Donuk alacaklar, özel karşılıklar ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,00	4,98	-	45,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	47,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9,16	-	47,51
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,60	-	45,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	37,09
Diğer Mevduat	-	-	-	37,81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	41,26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,82	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,55	4,49	-	49,85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9,44	-	47,84
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,60	-	45,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	42,25
Diğer Mevduat	-	-	-	43,75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,71	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	229	-	-	-	-	-	-	229
Bankalar	13.581	549.903	402.324	534.723	-	-	-	1.500.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	153.331	-	153.331
Para Piyasalarından Alacaklar	-	595.342	-	-	-	-	-	595.342
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	26.627	9.821	1.401.085	3.821.442	944.140	3.811	6.206.926
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	73.359	-	134.121	245.586	405.272	-	858.338
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	797.935	797.935
Toplam Varlıklar	13.810	1.245.231	412.145	2.069.929	4.067.028	1.502.743	801.746	10.112.632
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.622	-	-	-	-	-	-	2.622
Diğer Mevduat	182.201	1.383.648	-	417.087	-	-	-	1.982.936
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	1.113.811	3.776.560	944.140	-	5.834.511
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.990	-	-	-	-	-	1.990
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	218.640	218.640
Diğer Yükümlülükler	-	24.896	-	-	-	-	2.047.037	2.071.933
Toplam Yükümlülükler	184.823	1.410.534	-	1.530.898	3.776.560	944.140	2.265.677	10.112.632
Likidite Açığı	(171.013)	(165.303)	412.145	539.031	290.468	558.603	(1.463.931)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	9.563	720.398	1.140.901	1.289.102	3.811.278	1.394.723	755.729	9.121.694
Toplam Yükümlülükler	189.970	1.047.690	422.041	950.212	3.522.330	880.583	2.108.868	9.121.694
Likidite Açığı	(180.407)	(327.292)	718.860	338.890	288.948	514.140	(1.353.139)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

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

VI. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

BDDK'nın BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.84840 sayılı yazısı ile "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanacak olan tabloların, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 24.03.2016 tarih ve 6806 sayılı Kararı ile banka faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve köprü banka görevi sona erinceye kadar 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 93'üncü maddeleri ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 36'ncı maddesine istinaden, bankanın Tebliğde yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulması nedeni ile ilgili tablolara yer verilmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,51 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %6,74). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	9.825.625	9.600.856
2	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
4	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
6	Toplam risk tutarı	10.683.127	10.371.816

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9.825.625	9.600.856
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.040)	(6.856)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	9.819.585	9.594.000
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	863.542	777.816
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	863.542	777.816
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	802.411	698.550
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	10.683.127	10.371.816
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,51	6,74

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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	1.661	170.077	247.204	42.034	460.976
Faaliyet Giderleri	(9.157)	(224.725)	(24.107)	(150.004)	(407.993)
Net Faaliyet Geliri /(Gideri)	(7.496)	(54.648)	223.097	(107.970)	52.983
İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(7.496)	(54.648)	223.097	(107.970)	52.983
Vergi Gideri	-	-	-	(12.278)	(12.278)
Dönem Net Karı	(7.496)	(54.648)	223.097	(120.248)	40.705
Bölüm Varlıkları	44.529	6.162.397	3.107.771	-	9.314.697
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	797.935	797.935
Toplam Varlıklar	44.529	6.162.397	3.107.771	797.935	10.112.632
Bölüm Yükümlülükleri	147.812	7.672.257	1.990	-	7.822.059
Özkaynaklar	-	-	-	822.146	822.146
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1.468.427	1.468.427
Toplam Yükümlülükler	147.812	7.672.257	1.990	2.290.573	10.112.632

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	3.162	182.800	247.937	24.333	458.232
Faaliyet Giderleri	(5.956)	(281.102)	(119)	(114.817)	(401.994)
Net Faaliyet Geliri /(Gideri)	(2.794)	(98.302)	247.818	(90.484)	56.238
İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(2.794)	(98.302)	247.818	(90.484)	56.238
Vergi Karşılığı	-	-	-	(16.536)	(16.536)
Dönem Net Karı	(2.794)	(98.302)	247.818	(107.020)	39.702
Önceki Dönem (**)					
Bölüm Varlıkları	51.445	5.631.897	2.686.443	-	8.369.785
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	751.909	751.909
Toplam Varlıklar	51.445	5.631.897	2.686.443	751.909	9.121.694
Bölüm Yükümlülükleri	143.437	6.690.584	156.608	-	6.990.629
Özkaynaklar	-	-	-	781.441	781.441
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1.349.624	1.349.624
Toplam Yükümlülükler	143.437	6.690.584	156.608	2.131.065	9.121.694

(*) 31 Mart 2024 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2024 dönemine ait bilgileri içermektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	60	166	195	155
TCMB	3	-	8	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	63	166	203	155

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3	-	8	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	3	-	8	-

BDDK'nin BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile bankanın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle banka 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" hükümlerine tabi değildir.

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı 153.331 TL'dir. (31 Aralık 2024: 154.577 TL).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1.313.656	186.875	1.515.763	206.799
Yurt içi	1.313.656	184.963	1.515.763	205.341
Yurt dışı	-	1.912	-	1.458
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.313.656	186.875	1.515.763	206.799

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.206	689	-	-
ABD, Kanada	706	769	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.912	1.458	-	-

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	400.985	-	401.054
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	400.985	-	401.054
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5	-	5
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.387	-	1.764	-
Toplam	2.387	400.990	1.764	401.059

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	6.203.115	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	43.387	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	6.159.728	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.203.115	-	-	-

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	5.679.522	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	50.300	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5.629.222	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	5.679.522	-	-	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	12.206	-
Toplam	12.206	-

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ve ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bankanın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	232.802	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5.970.313	-	-
Toplam	6.203.115	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	41.000	41.000
Konut Kredisi	-	41.000	41.000
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1.556	831	2.387
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.556	831	2.387
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1.556	41.831	43.387

31 Mart 2025 itibarıyla Bankanın tüketici kredileri toplamı 43.387 TL'dir (31 Aralık 2024 : 50.300 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	37.413	37.413
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	37.413	37.413
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	5.891.069	5.891.069
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5.891.069	5.891.069
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	5.928.482	5.928.482

31 Mart 2025 itibarıyla bankanın taksitli ticari krediler toplamı 5.928.482 TL'dir (31 Aralık 2024: 5.439.901 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	6.203.115	5.679.522
Toplam	6.203.115	5.679.522

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	6.203.115	5.679.522
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	6.203.115	5.679.522

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	58.836	58.920
Toplam	58.836	58.920

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 itibarıyla yeniden yapılandırılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	62.740
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	157
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	250
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	62.647
Karşılık (-)	-	-	58.836
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3.811

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.448
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6.448
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.448
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6.448
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	3.811
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	62.647
Karşılık Tutarı (-)	-	-	58.836
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3.811
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	3.820
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	62.740
Karşılık Tutarı (-)	-	-	58.920
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3.820
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

31 Mart 2025 itibarıyla teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar 854.372 TL’dir. (31 Aralık 2024: 805.349 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

31 Mart 2025 itibarıyla repo işlemlerine konu edilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 2.673 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.403 TL).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	858.338	808.946
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	858.338	808.946

31 Mart 2025 itibarıyla serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri 1.293 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.194 TL).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	858.338	808.946
Borsada İşlem Görenler	858.338	808.946
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	858.338	808.946

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	808.946	1.013.972
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12.978	26.093
Yıl İçindeki Alımlar	36.136	520.368
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(40.632)	(785.117)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	817.428	775.316
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	40.910	33.630
Toplam	858.338	808.946

(*) Kupon ödemelerini de içermektedir.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	5.421	5.421
Değer Düşüş Karşılığı	(5.421)	(5.421)
Net Kayıtlı Değeri	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 582.935 TL (31 Aralık 2024: 566.554 TL) olup bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Dava Karşılığı	937.339	281.202	893.912	268.173
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	69.177	20.753	55.892	16.768
Faiz Reeskontları	6.333	1.900	5.332	1.600
Amortisman	935.636	280.691	935.636	280.691
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.948.485	584.546	1.890.772	567.232
Faiz Reeskontları	5.369	1.611	2.258	678
Amortisman	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	5.369	1.611	2.258	678
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		582.935		566.554

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	566.554	444.723
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	16.381	11.111
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri (Net)	582.935	455.834
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	582.935	455.834

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	5.074	-	2.372	94.803	-	-	-	-	102.249
Döviz Tevdiat Hesabı	167.593	-	-	-	-	-	-	-	167.593
Yurt İçinde Yer. K.	160.581	-	-	-	-	-	-	-	160.581
Yurt Dışında Yer.K	7.012	-	-	-	-	-	-	-	7.012
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	8.732	-	421.641	94.627	191	503	-	-	525.694
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	273.785	416.584	-	-	-	690.371
Kıymetli Maden DH	799	-	-	-	-	-	-	-	799
Bankalar Mevduatı	2.622	-	-	496.229	-	-	-	-	498.851
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurt Dışı Bankalar	1.525	-	-	-	-	-	-	-	1.525
Katılım Bankaları	1.088	-	-	496.229	-	-	-	-	497.317
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	184.823	-	424.013	959.444	416.775	503	-	-	1.985.558

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.094	-	2.717	96.987	-	-	-	-	102.798
Döviz Tevdiat Hesabı	175.215	-	-	-	-	-	-	-	175.215
Yurt İçinde Yer. K.	168.675	-	-	-	-	-	-	-	168.675
Yurt Dışında Yer.K	6.540	-	-	-	-	-	-	-	6.540
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	7.452	-	4.346	95.487	-	1.186	136	-	108.607
Diğ. Kur. Mevduatı	26	-	-	699.162	-	-	-	-	699.188
Kıymetli Maden DH	634	-	-	-	-	-	-	-	634
Bankalar Mevduatı	3.547	-	-	391.512	-	-	-	-	395.059
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurt Dışı Bankalar	1.513	-	-	-	-	-	-	-	1.513
Katılım Bankaları	2.025	-	-	391.512	-	-	-	-	393.537
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	189.969	-	7.063	1.283.148	-	1.186	136	-	1.481.502

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KO

NSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.494	9.848	89.755	92.950
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	35.829	31.378	10.752	11.478
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	48.323	41.226	100.507	104.428

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik’te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 49.314 TL olup ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

Bankanın merkezi Türkiye’de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Mart 2025 tarihinde sona eren dönemde 1.209 TL (31 Aralık 2024: 3.269 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 1 yıl olarak belirlenmiştir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.269	4.545
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7.161	6.987
Diğer	776	356
Toplam	12.206	11.888

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	186.471	174.181
Davalara ilişkin ayrılan karşılıklar	937.339	893.912
Toplam	1.123.810	1.068.093

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 98.334 TL olup 74.368 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 23.966 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 69.676 TL olup 74.368 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler sonrası 4.692 TL kurumlar vergisi iadesi oluşmuştur).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.966	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8.282	5.555
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.507	2.074
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	104	127
Diğer	3.000	4.698
Toplam	37.859	12.454

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.803	2.404
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.332	2.689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	200	172
İşsizlik Sigortası-İşveren	400	343
Diğer	-	-
Toplam	6.735	5.608

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklamalar kısmında 14 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	5.834.511	-	5.352.519
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.834.511	-	5.352.519
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5.834.511	-	5.352.519

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankanın, 24 Eylül 2014 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan temin ettiği sermaye benzeri kredinin reeskonu ile birlikte toplam tutarı 154.493 Bin ABD Doları'dır (5.834.511 TL'dir). Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği gelir de dahil olmak üzere, her türlü gelir yıl sonlarında anlaşma hükümleri uyarınca TMSF'ye aktarılmaktadır. Sermaye benzeri kredinin, 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, BDDK tarafından onaylanmıştır. 24.09.2024 tarihinde TL sermaye benzeri kredi TMSF'ye geri ödenmiş olup ABD Doları kısmının vadesi 31.10.2030 tarihine uzatılmıştır (31 Aralık 2024:151.960 Bin ABD Doları (5.352.519 TL'dir)).

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 artışı fonu

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Kar yedekleri ve Geçmiş yıllar kar ve zararı

Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank AŞ, Yurtbank AŞ, Yaşarbank AŞ, Ulusbank AŞ) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.962 TL tutarındaki ihtiyat bankanın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat akçesi tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.338.652 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

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

31 Mart 2025 itibarıyla bankanın 16.588.552 TL tutarında geçmiş yıl zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 16.830.984 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

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

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam 1.061.896 TL (31 Aralık 2024: 1.031.579 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 293.442 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 186.471 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 273.952 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 174.181 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla diğler garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğler Gayrinakdi Krediler	1.061.896	1.031.579
Toplam	1.061.896	1.031.579

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	495.311	79.213	7.088	480.284
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğler Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	495.311	79.213	7.088	480.284

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 169 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 937.339 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 181 adet dava için 893.912 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

7. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	37.532	134.197	29.966	154.967
Kısa Vadeli Kredilerden	27.482	-	10.003	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.118	134.197	19.680	154.967
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	932	-	283	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	183.160	2.112	100.058	5.897
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	81.402	229
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	183.160	2.112	181.460	6.126

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.269	-	128	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.487	12.497	53.957	4.918
Toplam	32.756	12.497	54.085	4.918

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	100.648	65.247	116.225
Toplam	-	100.648	65.247	116.225

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 24.107 TL'dir (31 Mart 2024: 119 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	39.385	-	-	-	-	39.385
Tasarruf Mevduatı	-	178	8.979	-	-	-	-	9.157
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6.205	8.176	11	47	-	-	14.439
Diğer Mevduat	-	4.913	63.756	1.584	-	-	-	70.253
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	11.296	120.296	1.595	47	-	-	133.234
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	11.296	120.296	1.595	47	-	-	133.234

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bankanın mevduata ödediği faiz 133.234 TL'dir (31 Mart 2024: 104.649 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	18.480	9.719
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.480	9.719
Zarar (-)	(7.713)	(8.371)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(7.713)	(8.371)
Net Ticari Kar/Zarar	10.767	1.348

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	19.248	2.447
Kiralama gelirleri	6.678	4.237
Diğer faaliyet gelirleri	15.923	16.108
Toplam	41.849	22.792

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	127	208
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	127	208
Genel Karşılıklar	318	619
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	18.988	15.977
Toplam	19.433	16.804

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.520	1.523
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.581	967
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.801	14.190
Faaliyet kiralama giderleri	1.209	638
Bakım ve onarım giderleri	1.456	215
Reklam ve ilan giderleri	43	30
Diğer giderler	18.093	13.307
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	7.902	5.171
Toplam	31.804	21.851

(*) 3.201 TL tutarındaki kıdem tazminat karşılığı personel giderlerinin içinde gösterilmektedir (31 Mart 2024: 8.433 TL).

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

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 52.983 TL'dir (31 Mart 2024: 56.238 TL). Bankanın 31 Mart 2025 ve 31 Mart 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı (28.659) TL, geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 16.381 TL'dir (31 Mart 2024 tarihi itibarıyla cari vergi karşılığı (27.647) TL ve ertelenmiş vergi geliri 11.111 TL'dir).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 408.351 TL (31 Mart 2024: 432.253 TL) faiz geliri, 257.989 TL (31 Mart 2024: 286.240 TL) faiz gideri, 9 TL (31 Mart 2024: 902 TL) net ücret ve komisyon geliri gerçekleşmiştir. Bankanın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 40.705 TL'dir (31 Mart 2024: 39.702 TL'dir).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır.)

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	401.054	87	6.838
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	400.985	204	8.368
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	18	-

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	401.805	20.223	20.456
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	401.054	87	6.838
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	1.749	-

(*) 31 Mart 2024 dönemine ait verileri içermektedir.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	699.162	675.836	3	62
Dönem Sonu	-	-	690.369	699.162	21	3
Mevduat Faiz Gideri	-	-	70.253	67.149	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

31 Mart 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde bankanın Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 5.017 TL'dir (31 Mart 2024: 3.341 TL).

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2025	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	204	-
Gayrinakdi kredi	409.358	38,55
Mevduat	690.390	34,77
Sermaye benzeri kredi	5.834.511	100,00

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

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

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

Bankanın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 15 Mayıs 2025 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 10.112.632 bin TL'dir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar aktiflerimizin en önemli kalemleridir. Krediler 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 6.203.115 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %68,84 olarak hesaplanmış ve üç aylık dönemde net kar 40.705 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

İsmail GÜLER

Yönetim Kurulu Başkanı

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 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 2025 yılında 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 sürdürmüştür.

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.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 10.112.632 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler, devlet borçlanma senetleri ve bankalarda değerlendirilen likit varlıklar bankamız aktifinin %83,58'ini oluşturmaktadır. Nakit kredi portföyümüz üç aylık dönemde 6.203.115 bin TL, gayrinakdi kredi portföyümüz ise 1.061.896 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 62.647 bin TL tutarındaki donuk alacaklara ilgili olarak da takip işlemleri sürdürülmektedir.

Bankanın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %68,84 olarak hesaplanmış ve üç aylık dönemde net kar 40.705 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

	31 Mart 2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Aralık 2024 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	10.112.632	9.121.694	10,86
Krediler	6.203.115	5.679.522	9,22
Finansal Varlıklar	3.107.771	2.686.443	15,68
Mevduat	1.985.558	1.481.502	34,02
Sermaye Benzeri Krediler	5.834.511	5.352.519	9,00
Özkaynaklar	822.146	781.441	5,21

	31 Mart 2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Mart 2024 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	Değişim Oranı (%)
Faiz Gelirleri	408.351	432.253	(5,53)
Faiz Giderleri	(257.989)	(286.240)	(9,87)
Net Faiz Gelir/Gideri	150.362	146.013	2,98
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	9	902	(99,00)
Diğer Faaliyet Gelirleri	41.849	22.792	83,61
Personel Giderleri	(98.767)	(76.162)	29,68
Diğer Faaliyet Giderleri	(31.804)	(21.851)	45,55
Vergi Öncesi Kar/Zarar	52.983	56.238	5,79
Dönem Net Karı/Zararı	40.705	39.702	2,53