



2013 YILLIK FAALİYET RAPORU

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

İçindekiler

■ 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi	3
■ 2013 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	4
■ Bölüm I Sunuş	5
-Bağımsız Denetim Uygunluk Görüşü	6
-Organizasyon Şeması	8
-Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Bilgiler	9
-Bankanın Tarihsel Gelişimi	15
-Bankanın Ortaklık Yapısı	18
-Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	19
-Genel Müdür'ün Değerlendirmesi	20
-Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi ve Faaliyet Konuları	21
■ Bölüm II Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	22
-Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri,Denetim Komitesi Üyeleri,Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler Birim Yöneticileri Hakkında Bilgiler	22
-Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile İç Sistemler Koordinasyonu	31
-Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	32
-İnsan Kaynakları Politikası	35
-Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler	36
-Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgiler	36
-Kurumsal Yönetim İlkeleri	37
■ Bölüm III Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler	38
-İç Sistemler İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi Hakkında Bilgiler	39
-Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	48
-Mali Durum Değerlendirme	128
-Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	128
-Derecelendirme Kuruluşları Bilgisi	128
-Rapor Dönemi Dahil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler	129
-Personel Gelişimi	129
-Fekler	130

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
2013 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI GÜNDEMİ

Bankamız 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 26.03.2014 Çarşamba günü saat 10:00'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Büyükdere Cad. No:143 Kat:2 Esentepe-İstanbul adresindeki Bankamız Genel Müdürlük binasında yapılacaktır.

- 1) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
- 2) Yönetim Kurulu Faaliyet raporunun, denetçi raporlarının ve finansal tabloların görüşülmesi,
- 3) Fon Kurulu'nun 25.06.2013 tarih ve 2013/70 sayılı kararıyla, Bankamızda Yönetim Kurulu Başkan vekili olarak görev yapmakta olan Sn.Mehmet Ali İSLAMOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan vekili görevinin sona erdirilmesinin, Yönetim Kurulu Başkan vekili olarak Sn. Mahmut GÜRSES'in görevlendirilmesinin Genel Kurulun tasvibine sunulması,
- 4) Yönetim Kurulu Üyeleri ve denetçilerin (01.01.2013–29.03.2013) tarihleri arası ayrı ayrı ibra edilmesi,
- 5) Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi,
- 6) Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
- 7) Dönem karının geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi,
- 8) Yönetim Kurulu üyelerine TTK'nın 395'üncü ve 396'ınci maddesi uyarınca yetki verilmesi hususunun onaya sunulması,

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

01.01.2013 - 31.12.2013 YILLIK FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN BEYAN

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Yıllık Faaliyet Raporuna ilişkin Yönetmelik'te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.



Zulfikar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Birol ALTEKİN
Mali İşler Birim Müdürü



Melek TÜZÜN
Dış Raporlama Kd. Yönetmeni

BÖLÜM I

Sunuş

Bağımsız Denetim Uygunluk Görüşü



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavaçık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone: +90 (216) 681 90 00
Fax: +90 (216) 681 90 90
Internet: www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

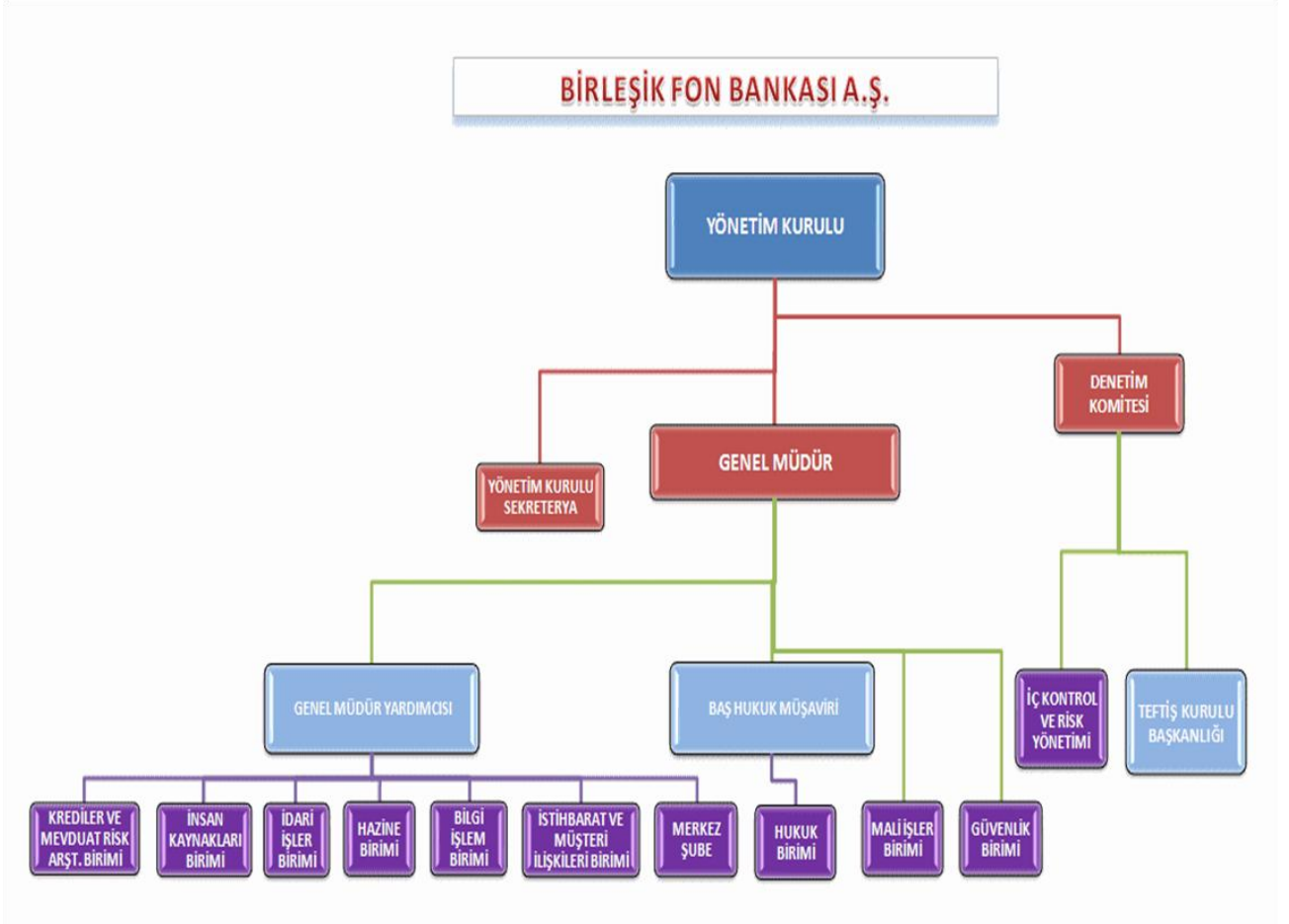
Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
24 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Organizasyon Şeması

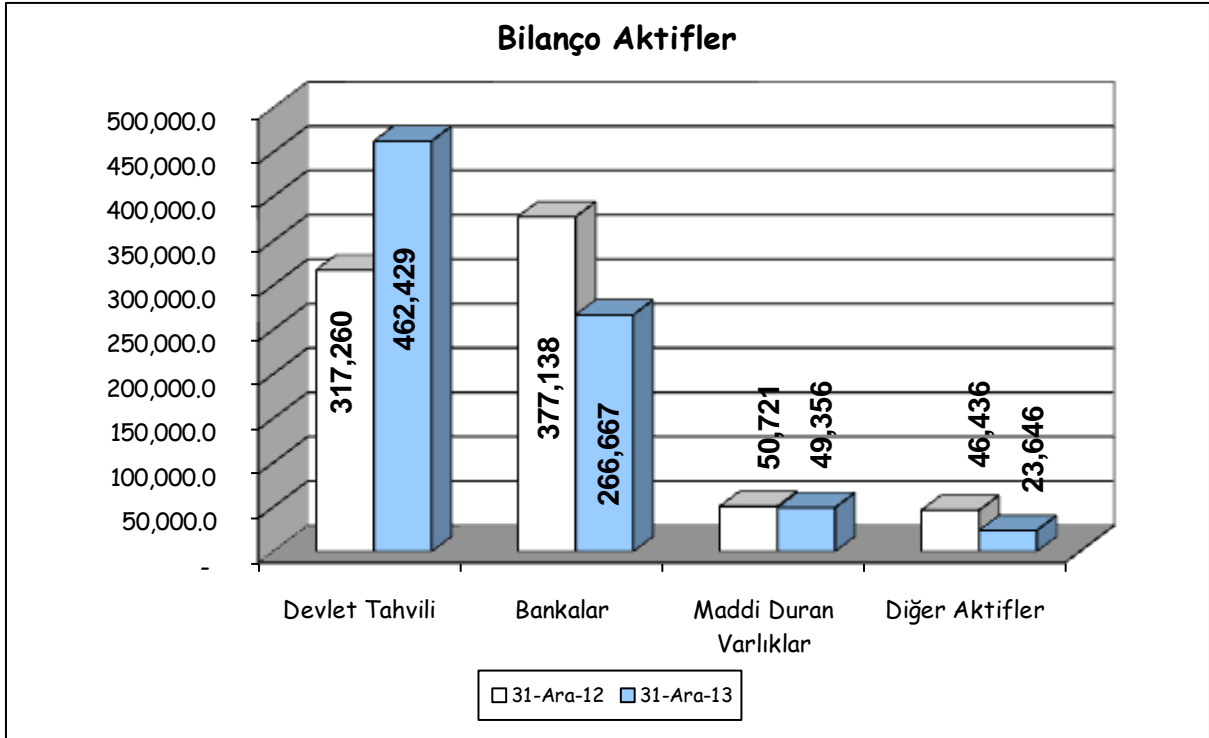


Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Toplam Bilanço– Aktif

bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	Fark	% Değişim
NAKİT DEĞERLER ve MERKEZ BANKASI	354	113	- 241	-68.1%
GERÇ.UYG.DEĞ.FAR.K/Z'a YANS.FİN.VARL.(n	67,600	112,276	44,676	66.1%
BANKALAR	377,138	266,667	- 110,471	-29.3%
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	1,500	-	- 1,500	-100.0%
KREDİLER	1,734	1,530	- 204	-11.8%
VADEYE KADAR ELDE TUT. YATIRIMLAR (ne	249,660	350,153	100,493	40.3%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	50,721	49,356	- 1,365	-2.7%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	192	113	- 79	-41.1%
VERGİ VARLIĞI	10,843	11,296	453	4.2%
SAT.AMAÇ.EL.TUT.ve DUR.FAAL.İL.DUR.VAR.(net)	-	-	-	0.0%
DİĞER AKTİFLER	46,436	23,646	- 22,790	-49.1%
TOPLAM :	806,178	815,150	8,972	1.1%

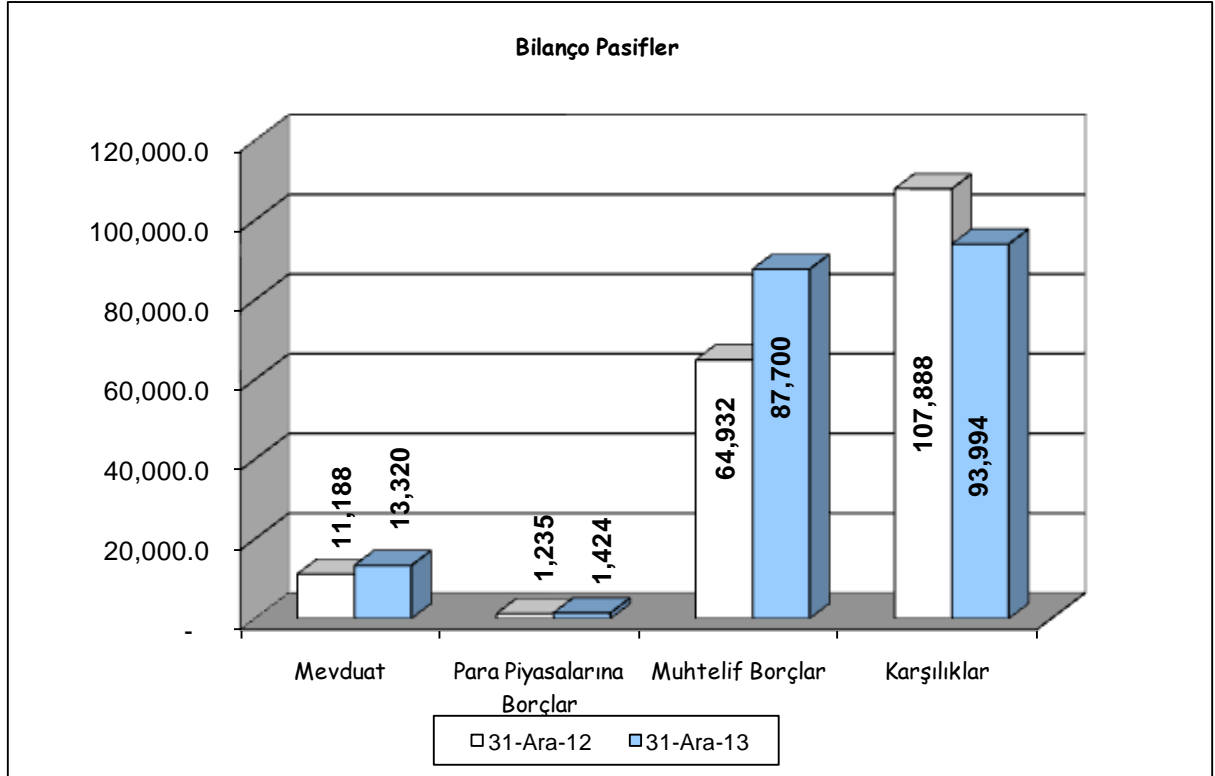
Aktif Gelişimi



Toplam Bilanço– Pasif

bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	Fark	% Değişim
MEVDUAT	11,188	13,320	2,132	19.1%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,235	1,424	189	15.3%
MUHTELİF BORÇLAR	64,932	87,700	22,768	35.1%
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	2,709	2,559	- 150	-5.5%
KARŞILIKLAR	107,888	93,994	- 13,894	-12.9%
VERGİ BORCU	2,613	848	- 1,765	-67.5%
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	0.0%
ÖZKAYNAKLAR	615,613	615,305	- 308	-0.1%
TOPLAM :	806,178	815,150	8,972	1.1%

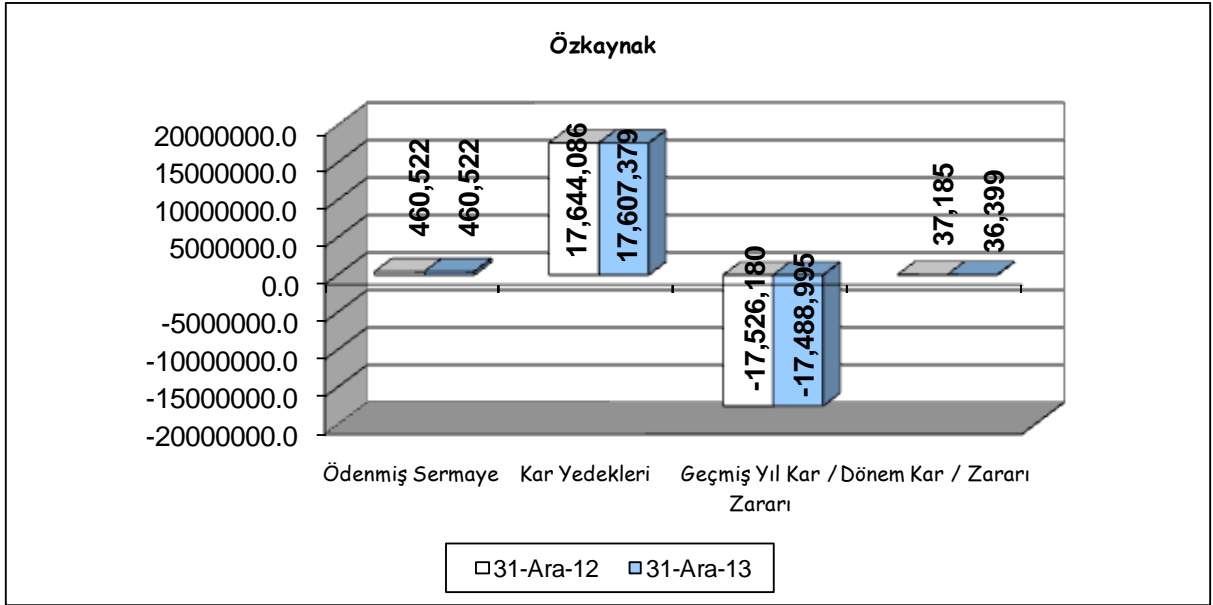
Pasif Gelişimi



Özkaynaklar

bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	Fark	Değişim
ÖDENMİŞ SERMAYE	460,522	460,522	-	-
KAR YEDEKLERİ	17,644,086	17,607,379	- 36,707	-0.21%
GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARI	- 17,526,180	- 17,488,995	37,185	-0.21%
DÖNEM KAR/ZARARI	37,185	36,399	- 786	-2.1%
TOPLAM	615,613	615,305	- 308	-0.05%

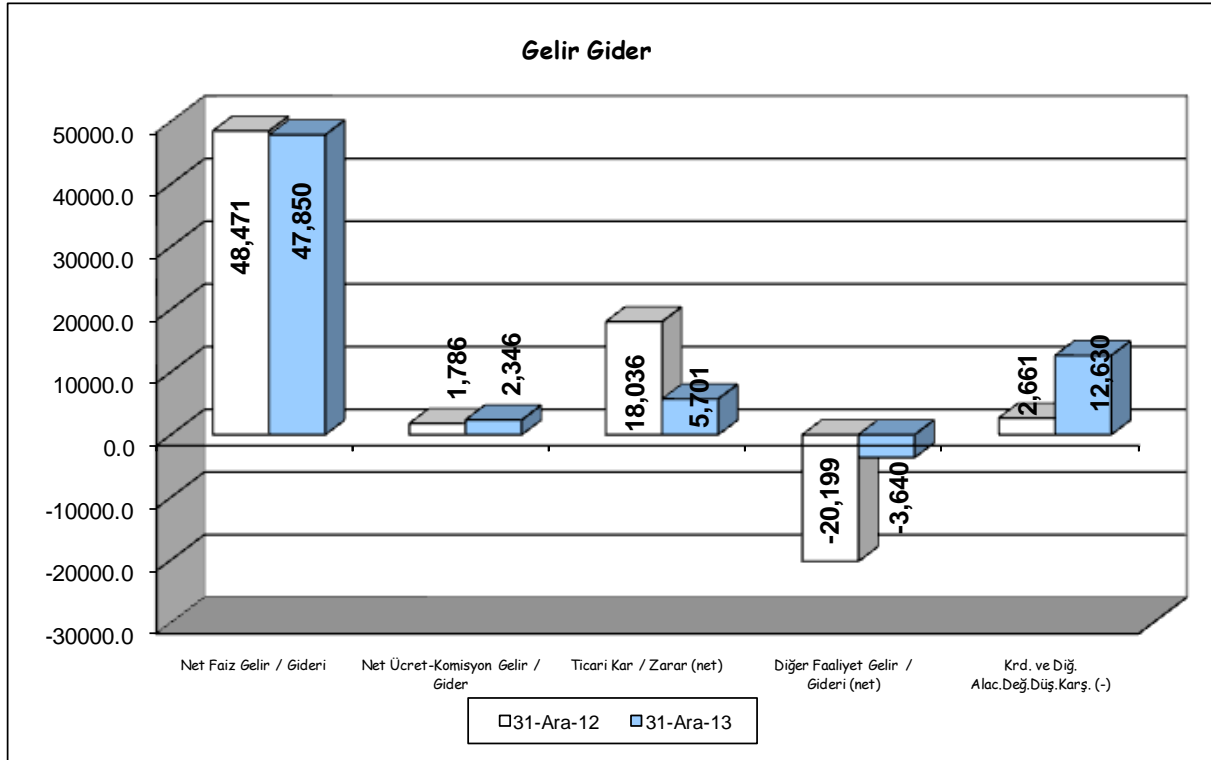
Özkaynak Gelişimi



Gelir Gider

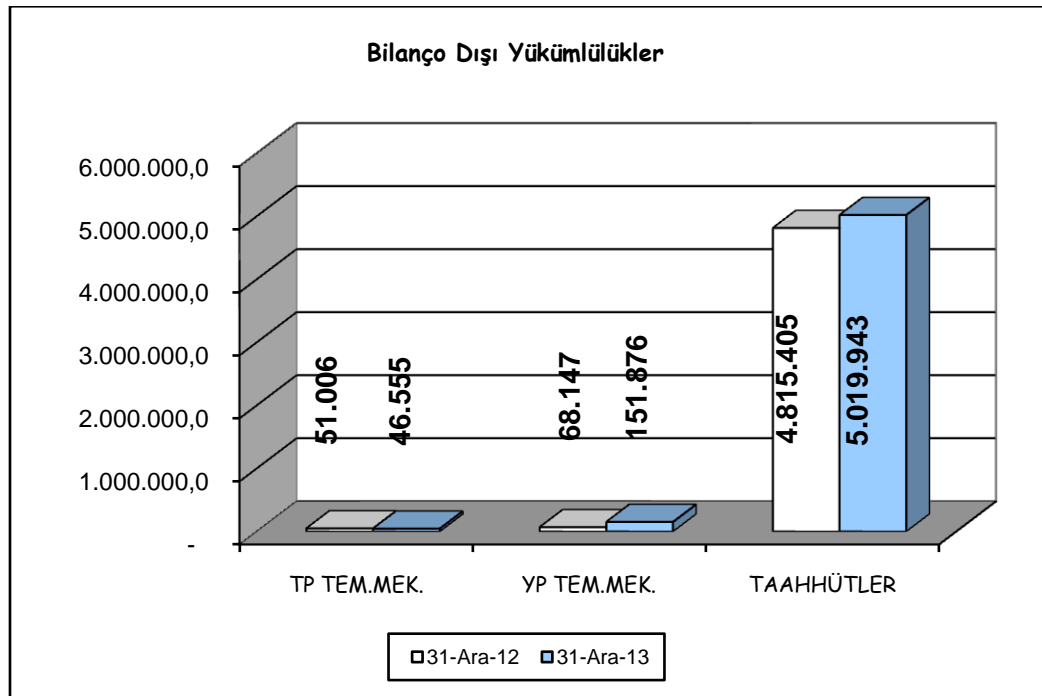
bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	Fark	% Değişim
FAİZ GELİRLERİ	48,590	47,907	- 683	-1.4%
FAİZ GİDERLERİ	119	57	- 62	-52.1%
NET ÜCRET-KOMİSYON GELİR./GİDER	1,786	2,346	560	31.4%
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-	-	0.0%
TİCARİ KAR/ZARAR (net)	18,036	5,701	- 12,335	-68.4%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11,030	28,325	17,295	156.8%
KREDİ ve DİĞ.ALAC.DEĞ.DÜŞ.KARŞ. (-)	2,661	12,630	9,969	374.6%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31,229	31,965	736	2.4%
SÜRDÜRÜLEN FAAL.VERGİ KARŞILIĞI	- 8,248	- 3,228	5,020	-60.9%
NET DÖNEM KARI	37,185	36,399	- 786	-2.1%

Gelir Gider Gelişimi



Bilanço Dışı Yükümlülükler

bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	Fark	% Değişim
TP TEM.MEK.	51,006	46,555	- 4,451	-8.7%
YP TEM.MEK. DİĞER GARANTİ VE KEFALETLER	68,147	151,876	83,729	122.9%
TAAHHÜTLER	4,815,405	5,019,943	204,538	4.2%
TOPLAM	4,934,619	5,218,435	283,816	5.8%



Hukuk Dava Dosya ve Takipleri (bin TL-\$-€)

31-Ara-12	Adet	TL	USD	EUR
Aleyhe Dava	693	47,854	25,228	205
Lehe Dava	3,846	316,106	30,910	20,184
Birseysel Krd. ve Krd.Kartlar	3,207	6,063	134	-

31-Ara-13	Adet	TL	USD	EUR
Aleyhe Dava	542	36,382	24,560	21
Lehe Dava	5,199	349,191	39,489	20,547
Birseysel Krd. ve Krd.Kartlar	3,644	7,179	132	-

Bankamızın Tarihsel Gelişimi

Bankamız, 1958 yılında Çaybank adı ile, çay üreticilerine finansal destek sağlamak amacı ile özel bir banka olarak hisselerinin %49'u devlete %51'lik kısmı ise çay üreticilerine ait olmak üzere Rize'de faaliyetlerine başlamıştır.

1992 yılında Banka'nın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında bir yatırımcıya satılmış, adı Derbank olarak tescil edilmiş ve genel müdürlük birimleri İstanbul'a taşınmıştır.

1997 yılı sonunda Bayındır Grubu bünyesine katılmış ve 1998 yılı başında da ismi Bayındırbank olarak tescil edilmiştir.

9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir

Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu'nun 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka'nın adı "Birleşik Fon Bankası AŞ" olarak Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. ile Birleşen Bankalar

Bankamız ile külli halefiyet prensipleri çerçevesinde tüm aktif ve pasifleriyle birleşen 7 banka;

EGSBANK A.Ş. (18.01.02)

BDDK'nın 26.12.2001 tarih ve 562 sayılı kararı,TMSF'nin 26.12.2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca;

ETİBANK A.Ş. (05.04.02)(Esbank T.A.Ş. (05.04.02) ve İnterbank A.Ş.(05.04.02) dahil)

BDDK'nın 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı,TMSF'nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla;

İKTİSAT BANKASI T.A.Ş. (05.04.02)

TMSF'nin 09.11.2001 tarih ve 312 sayılı kararıyla kısmi, BDDK'nın 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı,TMSF'nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla;

KENTBANK A.Ş. (05.04.02)

BDDK'nın 20.03.2002 tarih ve 653 sayılı kararı,TMSF'nin 20.03.2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla;

TOPRAKBANK A.Ş. (30.09.02)

BDDK'nın 26.09.2002 tarih ve 826 sayılı kararı,TMSF'nin 26.09.2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla;

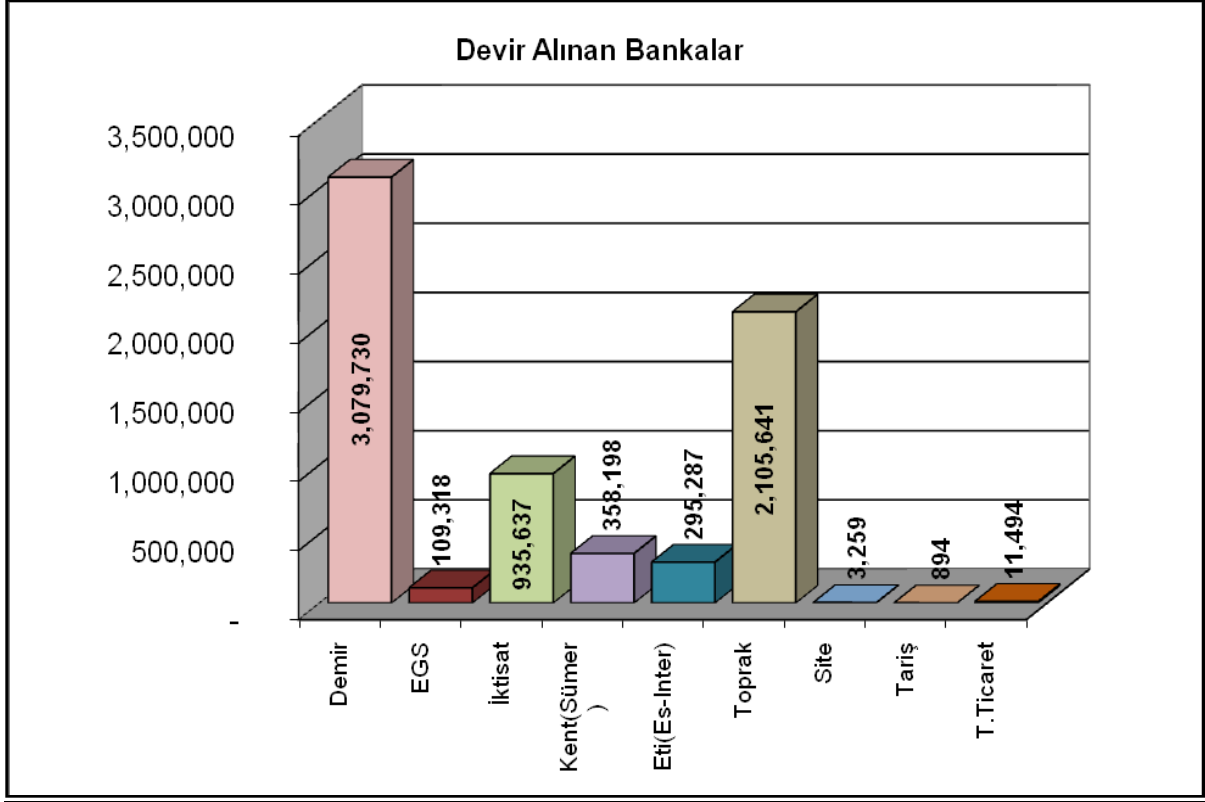
Bankamız ile kısmi birleşen 11 banka;

Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, BankKapital, UlusalBank, Egebank dahil), Tarişbank, Bank Express, Türk Ticaret Bankası kısmi olarak devrolmuştur.

ÜN VAN DEĞİŞİKLİĞİ

Fon Kurulu'nun 07.12.2005 tarih ve 515 sayılı kararı uyarınca “**BAYINDIRBANK A.Ş.**”nin ünvanı “**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.**” olarak değiştirilmiş ve bu husus T.C. İstanbul Ticaret Sicilinde 14.12.2005 tarihinde tescil edilmiştir.

Devir Alınan Aktif Büyüklükleri



31 Aralık 2013 itibarıyla toplam aktif büyüklüğü : 815.150 bin TL

Yasal Durum

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.07.2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarına istinaden T.M.S.F'ye devir edilmiştir.

T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (T.M.S.F) Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarih, 55 sayılı kararı ile Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.01.2002 tarih, 23 sayılı kararına göre;

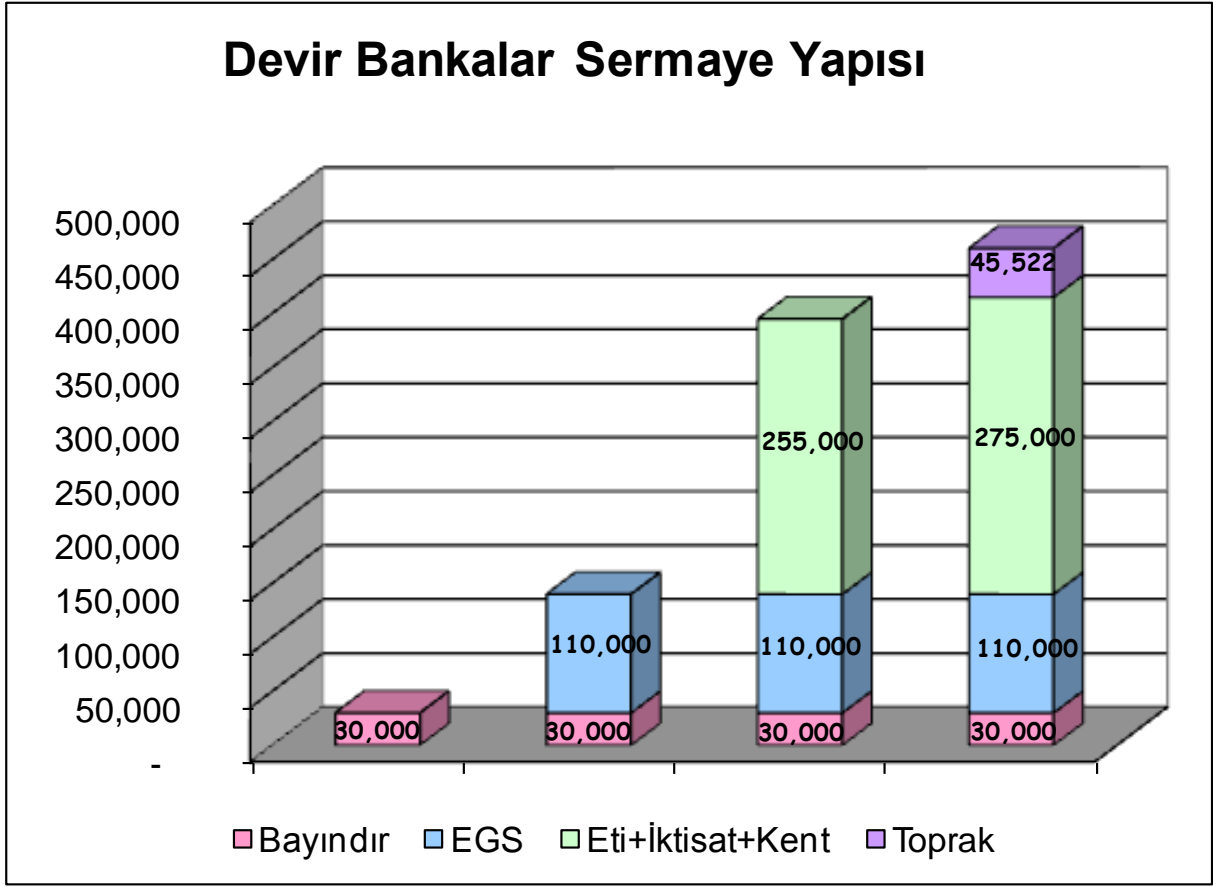
a) 01.02.2002 tarihi mesai bitiminden itibaren yeni mevduat kabul edilmemesi ve Bankanın nezdinde mevcut mevduat hesaplarının vadelerinde kapatılarak yenilenmemesi,

b) Mevduat hesapları ile ilgili birimlerde çalışan Genel Müdürlük ve Şube personelinin, mevduat hesaplarının tasfiye edilmesine paralel olarak mevcut yasal haklarının ödenmesi suretiyle iş akitlerinin feshedilmesi,

c) Bankacılık faaliyetlerinin, mevcut varlık ve yükümlülükler ile diğer fon bankalarından Bankaya devredilebilecek varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesine yönelik olarak sürdürülmesi,

hususunda gerekli işlemlerin yapılması için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

Bankamız Ortaklık Yapısı



Banka'nın sermayesinde %100 doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup, 09.07.2001 tarihinden itibaren T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'dur. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar mevcut değildir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Perakende Bankacılık hizmetleri gibi faaliyetleri alınan kararlar gereği yapmamakta ve yeni risk oluşturmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiyesi ile uğraşmaktadır.

Bu kapsamda; Bankamıza 2001 ve 2012 yıllarında yapılan devirler toplamı 6.899.458 bin TL olup, 2013 yıl sonu itibarıyla 815,150 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri ile bankacılık sisteminde değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 37,185 bin TL'lik kaynak fazlası 28.05.2013 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla %36.44 olup, 2013 yılında elde edilen karı ise 36.399 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Varlık ve Yükümlülüklerin tasfiyesinin yanı sıra Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen tüm bankaların elektronik ve fiziki arşivinin idaresi Bankamızca yapılmaktadır.

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

2012 yılı sonunda 226 olan personel sayımız 31.12.2013 tarihi itibarıyla 229 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.


Zülfükar Şakrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkan

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Aralık 2013 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme ve yeniden yapılandırma çalışmalarını sürdürmüştür.

Bu kapsamda; Bankamıza 2001 ve 2002 yıllarında yapılan devirler toplamı 6.899.458 bin TL olup, 2013 Aralık dönemi itibarıyla 815,150 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri ile bankacılık sisteminde değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır. 2012 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 37.185 bin TL, 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30 Kasım 2001 tarih ve 538 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14. maddesinin 3 ve 4. fıkraları uyarınca, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen Toprakbank A.Ş.'nin hakim ortağı olan Toprak Grubunun Fona olan borçlarının tasfiyesini teminen TMSF ile Toprak Grubu eski hakim ortakları arasında; Toprak Grubunun Fon'a olan borçlarının ödenmesine yönelik olarak 8 Haziran 2012 tarihinde protokol imzalanmıştır. Toprak Grubunun borçlarının tasfiyesini öngören 8 Haziran 2012 tarihli protokole dayanak 7 Haziran 2012 tarih, 2012/162 sayılı Fon Kurulu Kararı ile, Toprakbank A.Ş.'nin altın forward işlemlerinden kaynaklanan ve 3 Mayıs 2007 tarihli Temlik Sözleşmesi ile Toprak Grubundan tahsil edilmek, tahsilât miktarı ile sınırlı olmak ve tahsil edildikçe Banka'ya ödenmek kaydıyla Fon tarafından temlik alınan ve Banka kayıtlarında 25,416 TL olarak izlenen alacak, 26.06.2013 tarihinde nakden tahsil edilerek kapatılmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 31.12.2012 tarih ve 137 sayılı kararı ile Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası'nın tahsili geçikmiş alacaklar hesabında izlenen takipteki kredileri teminatları ile birlikte net defter değeri 230 bin TL bedelle devir ve temlik alınmıştır.

Aralık 2013 dönem sonu itibarıyla toplam 812 bin TL nakdi personel kredisi ve 198,492 bin TL gayrinakdi olmak üzere toplam 199.304 bin TL'lik krediler portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 6339 adette toplam 50.839 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

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

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan beri birbiri ile uyumlu olmayan 6 değişik teknolojik alt yapısı ile resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini faaliyet döneminde de devam ettirmiştir. Personel sayısı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Destek, Güvenlik, Arşiv ve Elektronik Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere 2012 yıl sonu itibarıyla toplamda 226 iken 31.12.2013 tarihi itibarıyla 229 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.



Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Bankamızın Sektördeki Konumu

Birleşik Fon Bankası A.Ş., 7 külli halef ve 11 kısmi banka birleşimi ile 2013 yılı sonu itibarıyla 1 adet Merkez Şubesi ve 229 personeli ile **%100'ü T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ait bir Fon Bankası'dır.**

Bankamızın Faaliyet Konuları

Krediler faaliyetlerimiz Bankamız bünyesine devir nakdi ve gayrinakdi risklerin tasfiyesini ve sorunlu hale düşen kredilerin Hukuk Birimi'ne devrini yükümlülükleri biten müşterilerin teminatlarının serbest bırakılmasını kapsamaktadır.

Dış İşlemler faaliyetlerimiz Bankamız bünyesine devir nakdi ve gayrinakdi riskleri takiben oluşan yükümlülüklerin tesbitini, devir ülke kredilerinin ve garantilerinin takibini kapsamaktadır.

Mevduat ve Risk Araştırma faaliyetlerimiz Ağırlıklı olarak Resmi Kurum, TMSF ve müşteri talepleri doğrultusunda Bankamız bünyesine devir mevduat ve riskler ile ilgili her türlü araştırma, bloke, haciz işlemlerini kapsamaktadır.

Hukuksal faaliyetlerimiz Tüm Birimler tarafından Hukuk Birimi'ne gönderilen, sorunlu hale gelmiş risklerin takibi, Bankamıza devredilen varlık ve alacak ile Bankamız ile birleşen bankaların hak ve alacaklarının hukuki yollardan talep ve takibi, Bankamız aleyhine açılan davaların takiplerin izlenmesi, sonuçlandırılması, İdari çözümlere ilişkin hukuki görüş ve mütalaaların verilmesi, Banka'nın yapacağı sözleşme, protokol ve benzeri düzenlemelerin hukuki açıdan incelenmesi ve değerlendirilmesi, Banka'nın her türlü hukuksal işlemi kapsamaktadır.

Mali İşler faaliyetlerimiz Banka faaliyetlerinin doğru bir biçimde bilançoya aktarılarak, Banka bilançosunun oluşturulması, yasal mercilerekarşı banka yükümlülüklerini zamanında yerine getirilmesini kapsamaktadır.

İnsan Kaynakları faaliyetlerimiz Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda; eğitim, organizasyon mevzuat ve personel ile ilgili tüm işlemleri kapsamaktadır.

Bilgi İşlem faaliyetlerimiz Külli halefiyet yöntemiyle Bankamıza intikal etmiş bankaların bilgisayar sistemlerini ayakta tutmak ve Bankacılık sistemimizin teknoloji alt yapısını outsource edilen firmalarla koordinesini kapsamaktadır.

Denetim faaliyetlerimiz Tüm birim ve şube faaliyetlerinin kanuni mevzuat, genel bankacılık uygulamaları ve iç mevzuat çerçevesinde yürütülmesi için gerekli kontrolleri kapsamaktadır.

BÖLÜM II

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU
Başkan

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
T.M.S.F. Fon Başkan Yardımcısı	2011-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan	2012-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2011-2012
T.M.S.F. Hukuk İşleri Daire Başkanı	2010-2011
T.M.S.F. Başkan Yardımcılığı Vekili	2010-2011
Müflis Yaşar Finansal Kiralama A.Ş.	2007-2010
Müflis Marmara Bankası A.Ş.	2006-2010
Müflis İmpex Bankası A.Ş.	2006-2010
Müflis Kent Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2005-2010
Tasfiye Halindeki Kent Portföy A.Ş.	2004-2010
Müflis Ege Finansal Kiralama A.Ş.	2002-2010

Öğrenim Durumu

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	1997
Yüzüncü Yıl Üniversitesi Eğitim Yüksek Okulu	1987

Sorumluluk Alanı

T.M.S.F. Fon Başkan Yardımcısı
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan

Mahmut GÜRSES

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2013-Devam
Kamu İhale Kurulu Başkanı	2012-Devam
T.C.Ziraat Bankası Denetim Kurulu Üyesi	2010-2012
Maliye Bakanlığı Devlet Malzeme Ofisi Yönetim Kurulu Üyesi	2003-2006
Yeminli Mali Müşavir	2001-2013
Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	2000-2000
Mali Bakanlığı Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı	1997-1997
Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu Başkanlığı Maliye Başmüfettişi	1992-2000
Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu Başkanlığı Maliye Müfettişi	1987-1990

Öğrenim Durumu

Exeter Üniversitesi (MBA Derecesi), İngiltere	1995-1996
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi	1983-1986

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Kamu İhale Kurulu Başkanı

Mehmet SAZCI

Üye

Mesleki Deneyimi**Tarihleri**

T.M.S.F. Başkanlık Müşaviri	2006-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010-Devam
T.M.S.F. Başkanlık Müşavir Vekili	2004-2006
B.D.D.K Fon Başkan Yardımcısı	2002-2004
Maliye Bakanlığı Maliye Müfettişi	1976-2002

Öğrenim Durumu

Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye Bölümü	1974
--	------

Sorumluluk Alanı

T.M.S.F. Başkanlık Müşaviri
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

İsmail GÜLER

Üye

Denetim Komitesi Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

T.M.S.F. Finansman Daire Başkanı	2013-Devam
T.M.S.F. Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	2013-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010-Devam
T.M.S.F. Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanı	2012-2013
Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2007-Devam
T.M.S.F. Varlık Yönetimi Dairesi Başkanı	2008-2012
T.M.S.F. Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	2008-2012
T.M.S.F. Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı Grup Koordinatörü	2007-2008
T.M.S.F. Denetim Daire Başkanlığı Fon Denetçisi	2003-2007
T.M.S.F. Tahsilat Dairesi Başkanlığı Meslek Personeli	2001-2003
Türk Ticaret Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı	
Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	2001-2001
Müfettiş	1995-2001

Öğrenim Durumu

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

Sorumluluk Alanı

T.M.S.F. Finansman Daire Başkanı	
T.M.S.F. Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	
Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	

Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ

Üye

Denetim Komitesi Üye

Mesleki Deneyimi

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Strateji Geliştirme Daire Başkanı	2013- Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	2013- Devam
Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş., Denetim Kurulu Üyesi	2010-2013
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Grup Koordinatörü	2009-2013
Finansman Daire Başkanlığı	
Varlık Yönetimi Daire Başkanlığı	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Fon Uzmanı	2001-2009
Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı	
Türk Ticaret Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu, Müfettiş Yrd.	1999-2001
Başbakanlık Gümrük Müsteşarlığı, Gümrük Uzmanı	1996-1999

Öğrenim Durumu

University of Illinois at Urbana Champaign, Ekonomi Master Programı, ABD	2007-2009
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi, Maliye Bölümü	1991-1995
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi, İngilizce Hazırlık Okulu	1990-1991

Sorumluluk Alanı

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Strateji Geliştirme Daire Başkanı
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Ahmet MUTLU
Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

T.M.S.F. Denetim Dairesi Başkanı	2008-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2008-Devam
T.M.S.F. Varlık Yönetimi Dairesi Başkanı	2004-2008
Başbakanlık Başmüfettişi 2003 yılı başından itibaren Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	1998-2003
Başbakanlık Müfettişi	1991-1998
Başbakanlık Müfettiş Yardımcısı	1987-1991

Öğrenim Durumu

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

Sorumluluk Alanı

T.M.S.F. Denetim Dairesi Başkanı
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

Ömer KALAV

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Müdür	2011-Devam
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı	2004-2011
Asya Finans Kurumu Bireysel Bankacılık Bölüm Yöneticisi	2002-2004
İhlas Finas Kurumu Alternatif Dağıtım Kanalları ve Mevduat Müdür Yardımcısı	1997-2002
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. Kredi Değerlendirme ve Tahsis Uzmanı	1995-1997
Şekerbank T.A.Ş. İstihbarat ve Mali Tahlil Uzmanı	1991-1995

Öğrenim Durumu

Okan Üniversitesi, Doktora	2011-
Bilgi Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, MBA	2003-2006
Marmara Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü	1987-1992

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş.

Genel Müdür Yardımcıları

Ömer Faruk ŞENEL
Genel Müdür Yardımcısı

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı	2011-Devam
Bank Asya - Genel Müdür Yardımcısı	2010-2011
Bank Asya - İnsan Kaynakları Müdürlüğü	2004-2010
Bank Asya - Gebze Şube Müdürü	2002-2004
Etibank (Esbank) Kaynak Geliştirme ve Bankacılık Hizm. Müdürü	1998-2002
Esbank Teftiş Kurulu Başkanlığı	1992-1998
T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu	1991-1992

Öğrenim Durumu

Fatih Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans , MBA	2009
Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Ekonomi (Ankara)	1991

Sorumluluk Alanı

İnsan Kaynakları, Krediler ve Risk Araştırma Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Merkez Şube.

İbrahim Önder KAYABEKİR

Genel Müdür Yardımcısı / Baş Hukuk Müşaviri

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası A.Ş. - Baş Hukuk Müşaviri	2013-Devam
Altınbaş Holding A.Ş. - Hukuk Müşaviri	2004-2013
-Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş.	
T.M.S.F. Tasfiye Dairesi - Avukat	2000-2004
Kaymas Hukuk Bürosu - Avukat	1997-2000
Av.Ahmet Emin ERSEZGİN - Avukatlık Stajı	1996-1997

Öğrenim Durumu

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	1992-1996
---------------------------------------	-----------

Sorumluluk Alanı

Hukuk Birimi

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Tamer ATALAY

Teftiş Kurulu Başkanı

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı	2013-Devam
T.M.S.F. 1.Tahsilat Dairesi Başkanlığı Müfettiş	2011-2013
Merkez ve Bilgin Grubu Şirketleri Müfettiş (TMSF uhdesinde)	2010-2013
Garipoğlu Grubu Şirketleri Müfettiş (TMSF uhdesinde)	2009-2010
Uzan Grubu Şirketleri Müfettiş (TMSF uhdesinde)	2009-2013
Show TV Müfettiş (TMSF uhdesinde)	2008-2009
Adabank A.Ş. İç Kontrol Merkezi Başkanı	2003-2008
Adabank A.Ş. Müfettiş	2000-2003
Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. Memur	2000-2000

Öğrenim Durumu

Celal Bayar Üniversitesi –İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi-Maliye Bölümü	1994 – 1998
Mersin Ticaret Meslek Lisesi – Muhasebe	1990 – 1993

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu

Nail YUTAN

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birim Müdürü

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birim Müdürü	2013-Devam
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Güngören Şubesi Şube Müdürü	2010-2013
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Zeytinburnu Şubesi Şube Müdürü	2007-2010
Besel Tekstil A. Ş. Genel Müdür	2003-2007
Bank Asya Katılım Bankası A.Ş. Gaziosmanpaşa Şubesi Şube Müdürü	2000-2003
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Malatya Şubesi Şube Müdürü	1997-2000
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Karaköy Şubesi Şube Müdür Yardımcısı	1996-1997
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Fatih Şubesi Şube Müdür Yardımcısı	1995-1996
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Müfettiş	1993-1995
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Müfettiş Yardımcısı	1990-1993

Öğrenim Durumu

A.Ü. Siyasal Bilgiler fakültesi İktisat Bölümü	1984-1988
Yıldırım Bayazıt Lisesi	1980-1983

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Risk Yönetimi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

Bankamız Anasözleşmesi'nin 15.maddesi gereğince; Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil en az (5) en çok (7) üyeden oluşur. Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatın öngördüğü nitelikleri taşımaları zorunludur. Yönetim Kurulu toplantıları faaliyet döneminde her hafta Çarşamba günleri çoğunluğun katılımı ile yapılmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden icrai görevi bulunmayan (2) üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne üçer aylık raporlama yapılmakta olup, ayrıca aylık toplantılar düzenlenmiştir.

Bağımsız Dış Denetim Firması'na da üçer aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarımızın sonuçlarının Denetim Komitesine sunumu yapılmıştır.

İç Sistemler

BDDK tarafından hazırlanan ve önce 1 Kasım 2006 tarihli, daha sonra da güncellenerek 28 Haziran 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*" ile bankaların kuracakları iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Bu bağlamda Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.12.2006 tarih ve 127 sayılı kararı ile Bankamızda "Denetim Komitesi"nin oluşturulmasına ve Yönetim Kurulu'nun İç Sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını "Denetim Komitesi"ne devretmesine karar verilmiştir. Bankamızda "Denetim Komitesi" üyeleri olarak Yönetim Kurulu Üyeleri İsmail GÜLER ile Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ görev yapmaktadırlar.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
01.01.2013 – 31.12.2013 Faaliyet Dönemi
Olağan Genel Kurulu

YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

Bankamızın 2013 yılı içinde yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarının geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı mali tabloları, 31.12.2013 tarihi itibarı ile hazırlanan “Yıllık Faaliyet Raporu” içinde detaylı sunulmuştur.

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

BANKANIN YÖNETİM YAPISI:

YÖNETİM KURULU

Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU	Başkan
Mahmut GÜRSES	Başkan Vekili
Ahmet MUTLU	Üye
İsmail GÜLER	Üye
Mehmet SAZCI	Üye
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ	Üye
Ömer KALAV	Genel Müdür / Üye

DENETİM KOMİTESİ

İsmail GÜLER
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ

Banka Yönetimi, faaliyet dönemi içinde Denetim Komitesi'ne bağlı Teftiş ve Risk Yönetimi Birimi ile, Genel Müdür'e bağlı bir Genel Müdür Yardımcısı, bir Baş Hukuk Müşaviri, bir Mali İşler Birim Müdürü tarafından yürütülmüştür.



BANKACILIK FAALİYETLERİ

Birleşik Fon Bankası A.Ş. 2013 Faaliyet döneminde bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredili işlemler ve bu işlemlerle ilgili izleme ve yeniden yapılandırma çalışmalarını sürdürmüştür.

Aktif büyüklüğümüz 2001 yılında başlayan ve 2013 yılı sonuna kadar devam eden devirlerden sonra 6.899.458 bin TL'den 2013 yılı sonu itibariyle 815.150 bin TL'ye inmiştir. Aktifimizin en büyük kısmı bankalardaki likit değerler ile devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Dönem sonu itibariyle hukuk davalarının da değerlendirilmesi sonucu 69.803 bin TL karşılık ayrılmış ve bunun neticesinde kar 36.399 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Raporlanan dönemin yılsonu itibariyle 812 bin TL toplam nakdi kredi ve 198.492 bin TL gayrinakdi olmak üzere toplam 199.304 bin TL'lik krediler portföyü bulunmaktadır.

Ayrıca 6.081 adette toplam 50.839 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili tahsilat çalışmaları Hukuk Birimi ve ilgili birimler tarafından sürdürülmektedir.

2013 yılı içinde; diğer bankalardan alınan kredilerin teminatını teşkil eden ipotek, işletme rehni ve araç rehinlerinin fek edilmesi için tüm risk araştırmaları yapılarak 241 adet ipotek fekki ve 155 adet araç rehininin çözümü gerçekleştirilmiş ve 2002 banka birleşmelerinden sonra Banka'da toplamda 12.161 adet ipotek fekki ile 25.236 adet araç rehni çözümü sonuçlandırılmıştır.

Bilançonun kaynak tarafının en büyük kalemini sermaye ve ihtiyatlar oluşturmaktadır.

BANKACILIK DESTEK FAALİYETLERİ

BDDK tarafından hazırlanarak 5 Kasım 2011 tarihinde yayınlanan 28106 sayılı "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik"te yer alan esaslara uygun olarak Bankada 2012 yılı içerisinde Destek Hizmeti Alımı Prosedürü hazırlanmıştır. Prosedürle birlikte Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Söz konusu yönetmelik kapsamında Destek Hizmetleri Komitesi kurularak destek hizmeti kriterleri belirlenmiş ve Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş., Mirsis Bilgi Teknolojileri Ltd.Şti., Global Bilişim Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. Ltd. Şti., Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş. ile Kriptek Kripto ve Bilişim Teknolojileri San. Ve Tic. Ltd. Şti. firmalarından söz konusu yönetmelik kapsamında destek hizmeti alınmasına karar verilmiştir. Söz konusu değerlendirme üzerine bu beş adet firma ile ilgili risk analiz raporları ile teknik yeterlilik raporları hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2013 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki Yaz A.Ş.'nin yerinde denetlenmesi yapılmıştır. Bankamıza destek hizmeti sunan diğer dört firmanın ise uzaktan denetimi yapılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

Yüksek seviyede iş etiğine ulaşabilmek amacıyla Banka'nın faaliyetlerini sürdürürken uyacağı kurallar ve önerilerin Türkiye Cumhuriyeti'nin yasal gereklilikleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, TMSF ve TBB kararları, Banka Ana Sözleşmesi ve Bankamız genel kuralları uyarınca, Bankamızın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin düzenlenen ilkeler doğrultusunda çalışma ve önerilerde bulunmak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Kurumsal Yönetim Komitesinin" görev ve çalışma esasları düzenlenmiştir.

Bankacılık işlemleri alanında devralınan nakdi ve gayrinakdi risklerin kredi-dışı bilanço kalemleri, menkul kıymet cüzdanları soruşturma çalışmaları ve davaları ile devir alınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimler tarafından kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde sürdürülmüştür.

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şubemiz de dahil olmak üzere toplamda 229 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2013 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

SONUÇ

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

Bankamızda, külli halefiyet prensipleri çerçevesinde sürdürülmekte olan mutabakat çalışmaları ile bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiye işlemlerinin gerek destek gerekse operasyon birimleri tarafından 2014 yılında da sürdürülmesi planlanmaktadır.

Genel Kurul'un bilgi ve değerlendirmelerine saygı ile arz olunur.

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU



Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi



Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları ve Politikası

İnsan Kaynakları Birimi; Kurumsal Yönetim İlkelerimizde belirtilen Bankamız genel hedef, strateji, vizyon ve misyonu doğrultusunda çalışanlarımızın motivasyon, verimlilik ve sağlıklı ve güvenli bir ortamda iş yaşam kalitesini artırmayı amaçlar. Bu amaca ulaşabilmek için organizasyon, iş gücü planlama, işe alma, ücretlendirme, özlük haklarının düzenlenmesi, ödüllendirme ve kariyer planlama ile ilgili konularda uygulamaların gerçekleşmesi sağlanır. Ayrıca her türlü kanun ve mevzuat değişikliğine uyum için personel bilgilendirilir ve güncel bilgilere sürekli ulaşması sağlanır. Banka mevcut çalışanları ile Bankamız'a külli halefiyet prensibi ile devrolan tüm bankaların eski çalışanlarının; özlük hakları ile ilgili işlemler yapılmakta, sorun ve talepleri değerlendirilerek çözümler bulunmaktadır.

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

Performans Değerlendirme Sistemi; Personelin kendisini geliştirmesini teşvik etmek üzere yılda 1 kez hedef ve yetkinlikler bazlı Performans Değerlendirme Sistemi uygulanmaktadır. Banka çalışanlarının mevcut performanslarını değerlendirmek ve ileriye yönelik gelişimlerini sağlamak amacıyla geliştirilmiştir. Ana hedef, çalışanların potansiyelleri ve becerileri doğrultusunda sürekli gelişim içinde oldukları bir ortam yaratmaktır.

Ücret Politikaları; Banka, personeline sahip olduğu unvan, yetkinlik ve üstlendiği sorumluluklar çerçevesinde aylık ücret ödemesi yapar. Piyasa araştırması, enflasyon oranları ve enflasyona endeksli ücret artış oranları değerlendirilerek Bankamız yıllık ücret artış oranları tespit edilir. Bunun dışında performansa dayalı (Kar payı, jectiyon vb.) ödeme bulunmamaktadır. İş ile ilgili gerekli bilgi ve tecrübe ücretler arasındaki farklılaşmayı oluşturur.

Terfi; Gerek çalışanların performansı gerekse organizasyonel ihtiyaçlar göz önüne alınarak, Personel Komitesi'nin uygun gördüğü terfi talepleri uygulamaya alınmaktadır.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler

Bankamız hisselerinin tamamına sahip Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devralınan bankaların dava takipleri ile bankaların iştiraklerinin taraf olduğu ve olacağı dava ve takipler nedeniyle Bankamız nezdinde tesis edilmiş gayri nakdi 85,000bin TL tutarında belirlenen limit dahilinde 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 10,500bin TL ve 250 bin USD (534bin TL) teminat mektubu verilmiştir.

Gayri nakdi işlemlerin dışında Bilanço'nun aktif kısmında Diğer Aktif hesaplar içerisinde takip edilen temlikler ile masraf, harç tutarları vb tutarlar ile Bilanço'da pasif kısmında Muhtelif Borçlar hesabında takip edilen Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na temlik olmuş müşterilerle ilgili bankamızca yapılan tahsilatlar bulunmaktadır.

Külli halefiyet yöntemiyle Bankamıza intikal etmiş bankalardan İktisat Bankası T.A.Ş den diğer aktif hesaplar içerisinde devir olan ve yapılan çalışmalar sonucunda %0.0074 payla iştirakler hesabına alınıp takip edilen Paksoy Ticaret ve Sanayi A.Ş. firması ile yine külli halefiyet yöntemiyle devir olan Toprakbank'dan kaynaklanan gayri nakdi işlemimiz mevcut olup, bunun dışında bilanço'nun aktif kısmında Diğer Aktif hesaplar içerisinde yer alan tutarlar bulunmaktadır.

Destek Hizmetleri

BDDK tarafından hazırlanarak 5 Kasım 2011 tarihinde yayınlanan 28106 sayılı "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik"te yer alan esaslara uygun olarak Bankada 2012 yılı içerisinde Destek Hizmeti Alımı Prosedürü hazırlanmıştır. Prosedürle birlikte Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Söz konusu yönetmelik kapsamında Destek Hizmetleri Komitesi kurularak destek hizmeti kriterleri belirlenmiş ve Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş., Mirsis Bilgi Teknolojileri Ltd.Şti., Global Bilişim Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. Ltd. Şti., Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş. ile Kriptek Kripto ve Bilişim Teknolojileri San. Ve Tic. Ltd. Şti. firmalarından söz konusu yönetmelik kapsamında destek hizmeti alınmasına karar verilmiştir. Söz konusu değerlendirme üzerine bu beş adet firma ile ilgili risk analiz raporları ile teknik yeterlilik raporları hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2013 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki Yaz A.Ş.'nin yerinde denetlenmesi yapılmıştır. Bankamıza destek hizmeti sunan diğer dört firmanın ise uzaktan denetimi yapılmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Yüksek seviyede iş etiğine ulaşabilmek amacıyla Banka'nın faaliyetlerini sürdürürken uyacağı kurallar ve önerilerin Türkiye Cumhuriyeti'nin yasal gereklilikleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, TMSF ve TBB kararları, Banka Ana Sözleşmesi ve Bankamız genel kuralları uyarınca, Bankamızın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçler ile bunlara ilişkin düzenlenen ilkeler doğrultusunda çalışma ve önerilerde bulunmak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde "Kurumsal Yönetim Komitesinin" görev ve çalışma esasları düzenlenmiştir.

Bankacılık işlemleri alanında devralınan nakdi ve gayrinakdi risklerin kredi-dışı bilanço kalemleri, menkul kıymet cüzdanları soruşturma çalışmaları ve davaları ile devir alınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimler tarafından kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde sürdürülmüştür.

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şubemiz de dahil olmak üzere toplamda 229 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2013 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

BÖLÜM III

Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

İÇ SİSTEMLER İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Bankamız bünyesinde Teftiş Kurulu ile İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

TEFTİŞ KURULU

Halihazırda bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerinin tasfiye edilmesi için faaliyetini sürdüren, bankacılığın ana faaliyetlerinden olan mevduat toplama ile kredi tahsis faaliyetlerini gerçekleştirilmeyen Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin özel durumu nedeniyle Teftiş Kurulu'nun çalışmaları ağırlıklı olarak inceleme ve soruşturmalardan oluşmaktadır. Bununla birlikte; Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan plan doğrultusunda, risk odaklı denetim anlayışı kapsamında, Genel Müdürlük Birimlerinde ve Merkez Şubemizde denetimler yapılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2013 yılı içerisinde (3) adet İnceleme Raporu hazırlanmıştır. 2013 yılında, Bilgi Teknolojilerinin Denetimi, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesinin Denetimi, Uyum Programının Denetimi, Hazine Birim Teftişi, Merkez Şube Teftişi ile diğer birimlerden çalışanların da katılımıyla bilgi sistemleri konusunda dış destek hizmeti sunan Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş. firmasının yerinde, Bankamıza destek hizmeti sunan diğer dört firmanın uzaktan denetimi yapılmıştır. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birim Teftişi 2013 yılı içerisinde tamamlanmış olup, rapor hazırlık aşamasındadır. Teftiş çalışmaları, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ve yönetmeliklere, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun şekilde gerçekleştirilmekte, risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmelerde bulunmaktadır.

BDDK'nın 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin olarak hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca, 2013 denetim dönemine ilişkin olarak, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri ile ilgili iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak ilgili risk matrisi, risk değerlendirme raporu ve formlar oluşturularak ilgili Birimlere destek verilmiştir.

Teftiş Kurulu bünyesinde bulunan Bilgi Teknolojileri Denetçisi; belirli periyotlarda yapılan denetime ilişkin formların oluşturulması, güncellenmesi ve ilgili kişilerce doldurulması işlemlerini takip etmekte, ayrıca bilgi sistemleri ve Bankamıza destek hizmeti sunan firmaların denetimini yapmaktadır.

2013 yılında Banka Müfettişlerince hizmet alım ihaleleri için verilen zarfların açıldığı farklı tarihlerdeki toplam 42 adet İhale Komisyonu toplantısına iştirak edilmiştir.

Muhtelif tarihlerde Merkez Şube ve Mali İşler Birimi kasalarında bulunan nakit kıymetlerin sayımı yapılmıştır.

24.09.2013 tarihinde Bankamız bünyesinde düzenlenen "Kara para aklamanın ve terörün finansmanın önlenmesi" konulu MASAK eğitimine, 05.11.2013 tarihinde Bankamız bünyesinde düzenlenen "İş Sürekliliği" konulu eğitime, Müfettiş katılmıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik çerçevesinde Teftiş Kurulu Yönetmeliği 20.11.2013 tarih ve 132 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile değiştirilmiş ve aynı gün yürürlüğe girmiştir. Güncellenen Yönetmelik yasal süresi içerisinde BDDK'ya gönderilmiştir.

Öte yandan; Teftiş Kurulu tarafından denetimleri tamamlanan Birimler ve/veya Şubenin yetkilileri ile yıl içerisinde çeşitli defalar toplantılar düzenlenerek raporda yer alan husus ve önerilerle ilgili takipler yapılmış, aksaklıkların giderilmesine yönelik görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi'ne ilgili döneme ait Faaliyet Raporları gönderilmekte olup, söz konusu raporlar ayrıca Yönetim Kurulu'na sunulduktan sonra BDDK'ya iletilmektedir. Yıllık olarak Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi doğrultusunda hazırlanan Denetim Planı da, Yönetim Kurulu'nun onayını müteakiben BDDK'ya gönderilmektedir. İnceleme raporları ile Denetim Planı'na paralel olarak gerçekleştirilen denetim raporları Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulmaktadır. Denetim Komitesi herhangi bir periyoda bağlı kalmaksızın Teftiş Kurulu Başkanı, Müfettiş ve Bilgi Teknolojileri Denetçisi ile görüşmektedir.

İÇ KONTROL

İç kontrol sisteminin amacı, bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na, "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*"e ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

Bu bağlamda İç Kontrol faaliyetleri aşağıda yer almaktadır:

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

İç Kontrol Birimi tarafından Merkez Şube, Mali İşler Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, Hazine Birimi, İdari İşler Birimi ile Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi tarafından yapılan işlemler aylık olarak kontrol edilmektedir. Söz konusu kontroller sırasında önemli bir problem yaşanmamış olup, kontroller sırasında olumsuz bir durumla karşılaşılması halinde gerekli uyarılar anında yapılarak gerekli düzeltmelerin yapılması sağlanmıştır.

Diğer yandan, BDDK'nın 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin olarak hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında İç Kontrol Birimi tarafından 2013 yılı için bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak ilgili risk matrisi ve formların oluşturulması çalışmaları yürütülmüştür.

2013 yıl sonu itibarıyla Bankamızda gerçekleşen nakit hareketlerine ait fişlerin sayısı aşağıdaki tabloda yer almakta olup, Merkez Şube tarafından yapılan nakit ödemelerde 20.000.-TL ve üstü, EFT'lerde 2.000.-TL ve üstü işlemler, Mali İşler Birimi tarafından yapılan işlemler tutar sınırı gözetmeksizin kontrol edilmiştir.

Toplam	
Gelen EFT	2.197
Giden EFT	3.969
Yatan	984
Çekilen	621
Swift	287
TOPLAM	8.058

Toplam	
Genel Müdürlük	10.000
Hazine	2.403
Merkez Şube	20.130
TOPLAM	32.533

Ayrıca uyum programı kapsamında tarafımızca "Mevduat Risk Derecelendirmesi" çalışması yapılmış olup, söz konusu çalışma kapsamında 0-10.000.-TL arasındaki mevduat düşük riskli, 10.000.-TL-100.000.-TL arası mevduat orta riskli, 100.000.-TL ve üstü mevduat yüksek riskli mevduat olarak değerlendirilmiştir. Bu kapsamda müşterilerin bir ayda gerçekleştirdiği nakit hareketlerinin (EFT, Swift, kasa işlemi) sayısı ile ilgili olarak tarafımızca yapılan değerlendirme neticesinde de 0-10 arasındaki işlem yapan müşteriler düşük riskli, 10-20 arasındaki işlem yapan müşteriler orta riskli, 20 ve üzerinde işlem yapan müşteriler yüksek riskli olarak değerlendirilmiştir.

Aynı kapsamda müşterilerin bir ayda gerçekleştirdiği nakit hareketlerinin (EFT, Swift, kasa işlemi) tutarı ile ilgili olarak tarafımızca yapılan değerlendirme neticesinde 0-10.000.-TL arasındaki işlemler düşük riskli, 10.000.-TL - 100.000.-TL arasındaki işlemler orta riskli ve 100.000.-TL ve üstü işlemler yüksek riskli olarak değerlendirilmiş olup, kontrol çalışmaları sırasında söz konusu değerlendirmeler göz önüne alınmıştır.

Uyum programı kapsamında yapılan kontroller şube rapor formatına da eklenmiş, bu bağlamda hesap açılışlarında yapılması gereken işlemler, işlem limitleri, müşteri riski, ülke ve coğrafi riskler göz önüne alınarak kontroller yapılmaktadır. Bu bağlamda yapılan kontrollerde 2013 yılı içerisinde şüpheli bir işleme rastlanmamıştır.

RİSK YÖNETİMİ

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

Bu bağlamda Bankamızda BDDK tarafından belirlenen standart ölçüm metodları kullanılarak Banka'nın maruz kaldığı faiz riski, hisse senedi riski ve kur riskinden oluşan piyasa riskleri düzenli olarak ölçülmekte aylık periyotlar halinde BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca Basel 2 uygulaması gereği BDDK tarafından yayınlanan *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik* gereğince 2007 yılı Haziran ayından itibaren birimizce operasyonel risk hesaplanmaya başlanmıştır.

Bankamızca BDDK'ya raporlanan kur riski, faiz riski, hisse senedi riskinden oluşan piyasa riski, operasyonel risk, kredi riski ve söz konusu risklere göre hesaplanan sermaye yeterliliği rasyosu ile ilgili hesaplama ve değerlendirmeler üçer aylık periyotlar halinde Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Davutpaşa'da faaliyetlerini sürdürmekte olan Yaz A.Ş. lokasyonu olağanüstü durumlarda Bankamızın acil durum merkezi olarak hizmet vermektedir.

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

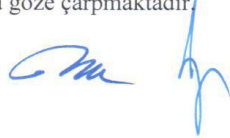
Operasyonel Risk

Operasyonel risk, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Türk Bankacılık sektörünün genelinde olduğu gibi Bankamızda da operasyonel risk **temel gösterge yöntemi**ne göre hesaplanmakta olup, söz konusu tutar ilk defa 2007 Haziran ayı itibarıyla hesaplanmaya başlanmıştır.

Operasyonel Riskin Sermaye Yeterliliği Rasyosuna Etkisi

Türk Bankacılık Sektörü'nde operasyonel riskin sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkisi incelendiğinde, 2007 Haziran dönemi itibarıyla operasyonel riske esas tutarın hesaplanması ve bu riske karşılık temel gösterge yöntemi kullanarak sermaye ayrılmasıyla sermaye yeterliliği rasyosunun yaklaşık 2,9 puan düştüğü görülmektedir. Bu durum operasyonel risklerin bankacılık sektörünün karşılaştığı önemli bir risk grubu olduğunu göstermektedir.

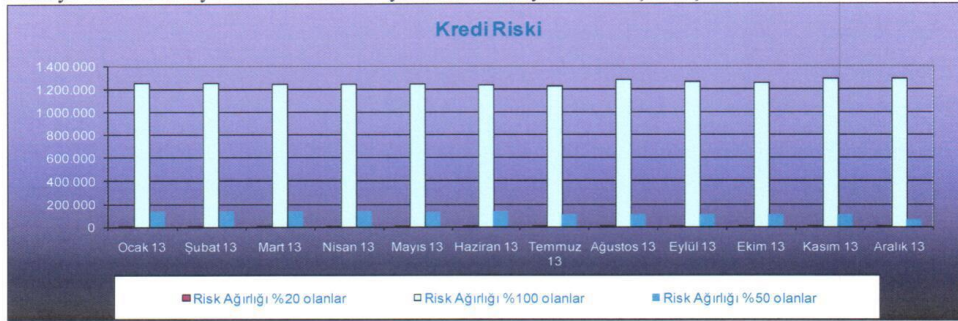
Bankamızda (2008, 2009 ve 2010) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar ise 242.993.750.-TL olarak ve son 3 yılın (2010, 2011 ve 2012) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar ise 173.832.000.-TL olarak hesaplanmıştır. Operasyonel riskin Bankamız sermaye yeterliliği rasyosuna etkisi incelendiğinde, operasyonel riskin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranının 2013 yıl sonu itibarıyla %10 olduğu göze çarpmaktadır.



Kredi Riski

2010 yıl sonu itibariyle 744.783.500.-TL olarak gerçekleşen “kredi riskimize esas tutar” 2011 yıl sonu itibariyle 758.707.000.-TL, 2012 yıl sonu itibariyle 1.345.963.700.-TL ve 2013 yıl sonu itibariyle 1.356.920.500.-TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riskini oluşturan kalemler içerisinde en büyük payı %100 risk ağırlıklı diğer aktifler, maddi duran varlıklar, gayrimenkuller, gayrinakdi krediler ve taahhütler, %50 risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar ile %20 risk ağırlıklı yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler, gayrinakdi krediler ve taahhütler oluşturmakta olup, 2010 yıl sonu itibariyle %65 olan kredi riskine esas tutarın sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki payı 2011 yıl sonu itibariyle %69’e, 2012 yıl sonu itibariyle %83’a ve 2013 yıl sonu itibariyle %80’e çıkmıştır.



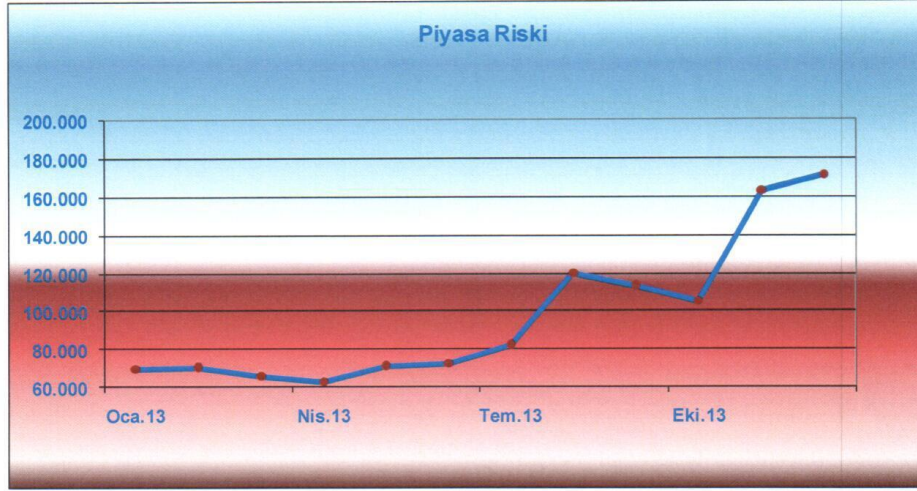
Piyasa Riski

Bankamızda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü bileşenlerinin en büyük kalemini %88 ile kur riski ve %12 ile faiz oranı riski oluşturmakta olup, hisse senedi pozisyon riskine esas tutar 2013 yıl sonu itibariyle sıfırdır.

2010 yıl sonu itibariyle 123.087.500.-TL ve 2011 yıl sonu itibariyle 97.075.000.-TL, 2012 yıl sonu itibariyle 73.888.000.-TL olarak gerçekleşen “piyasa riskine esas tutar” 2013 yıl sonu itibariyle 171.125.000.-TL’dir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranı %10’tir. Bu oran sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içinde en küçük payı oluşturmaktadır. Piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları yandaki tabloda yer almaktadır.

Bileşenler	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Kur Riski	150.388	88
Faiz Riski	20.738	12
Hisse Senedi riski	0	0
Piyasa Riski	171.125	

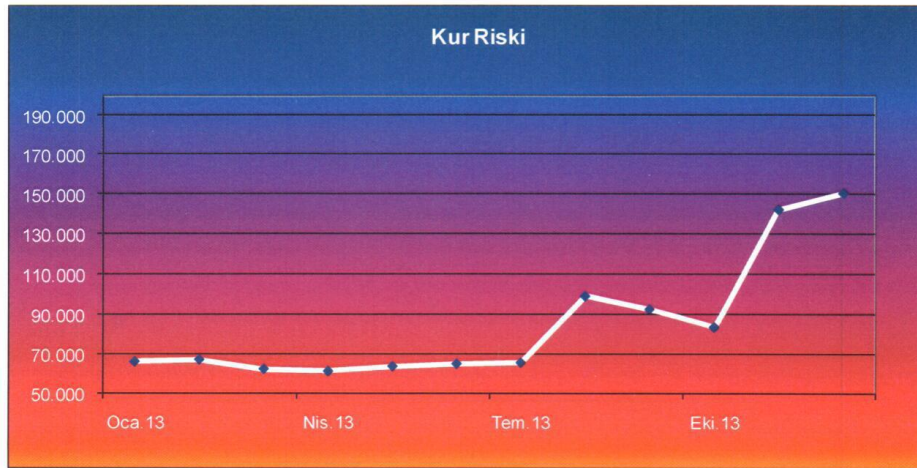
Piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları.



Kur Riski

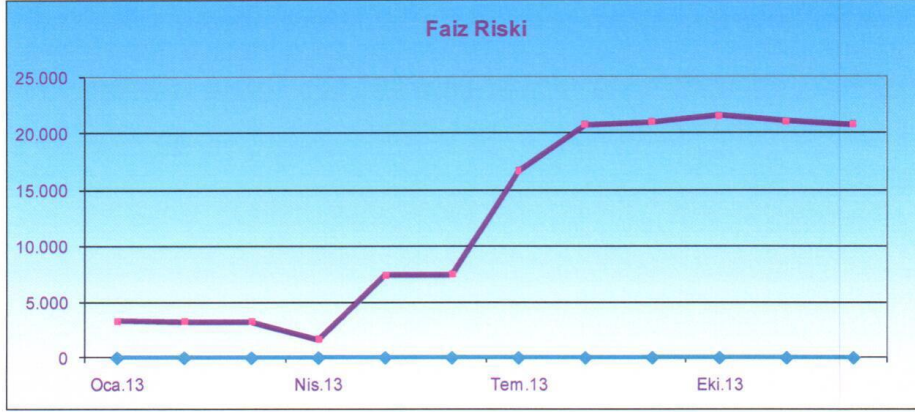
BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranının bankalarca konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanması ve uygulanması hakkında yönetmelik" uyarınca iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalamasının yüzde yirmiyi aşmaması gerekmektedir. Konuyla ilgili olarak Bankamızca yapılan ve periyodik olarak BDDK'ya gönderilen hesaplamalar sonucunda Bankamız yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranı 2013 yıl sonu itibariyle %1'in altında (%0,19) hesaplanmış olup, Bankamız oranının BDDK'nın belirlediği asgari sınırın çok altında olduğu görülmektedir.

2010 yıl sonu 96.950.000.-TL olarak gerçekleşen "kur riskine esas tutar" 2011 yıl sonunda 79.138.000.-TL, 2012 yıl sonunda 67.975.000.-TL ve 2013 yıl sonunda 150.388.000.-TL olarak gerçekleşmiştir. Kur riski piyasa riskine esas tutar içinde %88 paya sahiptir.



Faiz Riski

2010 yıl sonu itibariyle 26.138.000.-TL olarak gerçekleşen "faiz riskine esas tutar" 2011 yıl sonu itibariyle 17.938.000.-TL, 2012 yıl sonu itibariyle 5.913.000.-TL ve 2013 yıl sonu itibariyle 20.738.000.-TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz riskinin piyasa riskine esas tutar içindeki payı %12 civarındadır.



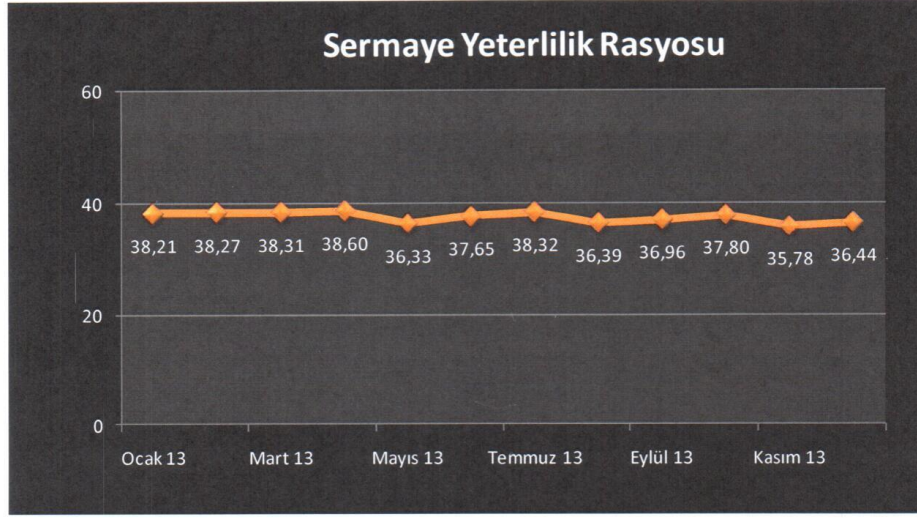
Sermaye Yeterlilik Rasyosu

Son yedi yıl içerisinde Türkiye Bankacılık sektöründeki Sermaye Yeterliliği Rasyosu %18 ile %24 aralığında olup, 2007 yılında operasyonel riskin dahil edilmesiyle birlikte bir miktar düşen Sermaye Yeterliliği Rasyosu 2011 yılı Aralık ayı itibariyle 16,6 olarak, Mart 2012 itibariyle 16,6 olarak, Aralık 2012 itibariyle 17,9 olarak ve Mart 2013 itibariyle de 17,4 olarak gerçekleşmiştir.

Aynı dönemde Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise; 2011 yılı Aralık ayı itibariyle %56,38, 2012 yılı Aralık ayı itibariyle %38,29, 2013 yılı Mart ayı itibariyle %38,31 ve 2013 yılı Aralık ayı itibariyle %36,44 olarak hesaplanmıştır. Yine aynı şekilde 2013 yılı itibariyle Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu aylar itibariyle aşağıdaki tabloda görüldüğü gibi yasal limit %8 olan ve hedef rasyo %12 olan oranların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Bileşenler	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Özkaynak	620.090	
Operasyonel Riske Esas Tutar	173.832	10
Kredi Riskine Esas Tutar	1.356.921	80
Piyasa Riskine Esas Tutar	171.125	10
Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.701.877	
Serm.Yet.Standrt Rasyosu %	36,44	

2013 sonu itibariyle %36,44 olarak gerçekleşen Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu yasal limit olan %8 ve hedef rasyo olan %12'nin oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.



Likidite Rasyoları

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik” ve 5 Nisan 2008 tarihinde yayınlanan söz konusu yönetmelikteki değişiklik uyarınca, 2013 yıl sonuna ait likidite yeterlik oranlarına ilişkin hesaplamalar yapılmış olup, bulunan değerler aşağıda yer almaktadır.

Tabloda da yer aldığı üzere Bankamız rasyolarının BDDK'nın belirlediği asgari likidite oranlarının oldukça üzerinde olduğu görülmektedir.

	BDDK	BFB
Birinci Vade Dilimine İlişkin YP Likidite Yeterlilik Oranı	80	416
Birinci Vade Dilimine İlişkin Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	100	352
İkinci Vade Dilimine İlişkin YP Likidite Yeterlilik Oranı	80	1.317
İkinci Vade Dilimine İlişkin Toplam Likidite Yeterlilik Oranı	100	1.244
İki Haftalık Stok Likidite Oranı	7	151

İçsel Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi

1 Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği bankalar maruz kalabilecekleri riskleri karşılamak için yeterli gördükleri sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis etmesini, risklerin yeterli ölçüde kapsanması ve sermaye düzeyinin bankanın risk profilini yansıtması amacıyla sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecini yılda en az bir kez olmak üzere gerekli görülen sıklıkta üst yönetim tarafından düzenli olarak gözden geçirilmesini zorunlu tutmuştur.

Söz konusu yönetmelik uyarınca İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi tarafından 2012 yılı Eylül ayı içerisinde içsel sermaye gereksinimi politikası hazırlanarak Yönetim Kurulu'na sunulmuş ve politikanın onaylanması sağlanmıştır. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi tarafından 2013 yılı içerisinde dört defa bankanın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme süreci denetlenerek rapor hazırlanmıştır.

DENETİM KOMİTESİ


İsmail GÜLER
Denetim Komitesi Üyesi


Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde
Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
24 Şubat 2014

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim
raporu ile 75 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından
oluşmaktadır.* 49

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
24 Şubat 2014

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

24 Şubat 2014

Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ömer KALAV
Genel Müdür

Birol ALTEKİN
Mali İşler Birim Müdürü

Melek TÜZÜN
Dış Raporlama Kd.Yönetmeni

Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Bilanço - Pasif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	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	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	42
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	42
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	43
XII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
XIV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	74
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri	74
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	74
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	74

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiştir. Daha sonra BDDK'nın 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (“TMSF”) 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası AŞ (EGS Bank); BDDK'nın 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı, 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'nın 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank AŞ tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank AŞ'ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express, Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank AŞ'ye devrolmuştur.

TMSF'nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka'nın adı “Birleşik Fon Bankası AŞ” olarak Ticaret Sicil Gazetesi'nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 460,522 TL olup, bu sermaye her biri 1 Türk Lirası değerinde 460,522 adet paya bölünmüştür.

Birleşik Fon Bankası AŞ temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde TMSF'ye devredilmiştir. Bu tarihten itibaren Banka TMSF bünyesinde dir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>	<u>Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi</u>
<u>Yönetim Kurulu</u>			
Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU	Başkan	Lisans	13 yıl
Mahmut GÜRSES (*)	Başkan Vekili	Yüksek Lisans	26 yıl
Ömer KALAV	Üye/Genel Müdür	Yüksek Lisans	22 yıl
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans	26 yıl
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	18 yıl
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans	37 yıl
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ (**)	Üye	Yüksek Lisans	17 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>			
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	18 yıl
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ (**)	Üye	Yüksek Lisans	17 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcısı</u>			
	Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi ve Merkez Şubeden Sorumlu		
Ömer Faruk ŞENEL		Yüksek Lisans	22 yıl
İbrahim Önder KAYABEKİR (***)	Hukuk	Lisans	13 yıl
<u>Teftiş</u>			
Tamer ATALAY (****)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans	13 yıl

(*) Mahmut GÜRSES 25 Haziran 2013 tarih 70 No'lu Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(**) Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Bankamız Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ 3 Nisan 2013 tarih 36 No'lu Yönetim Kurulu kararları Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(***) İbrahim Önder KAYABEKİR Genel Müdür Yardımcısı statüsü ile Baş Hukuk Müşaviri görevine 2 Mayıs 2013 tarihindeki 47 No'lu Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

(****) Tamer ATALAY Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine 22 Mart 2013 tarihindeki 33 No'lu Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcısının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş TMSF'dir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Banka'nın kuruluş amacı, ana sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
 - Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, factoring, forwarding işlemleri yapmak,
 - Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,
 - Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullanılmak,
 - Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, TC Merkez Bankası'ndan 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,
 - Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,
 - Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurtiçinde ve yurtdışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnemek, rehin almak,
 - Sigorta acenteliği yapmak,
 - Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
 - Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,
 - İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
 - İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
 - Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde aynı haklar tesisi ile fekkini yapmak,
 - Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
 - Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, knowhow 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,
- Yukarıda sunulan faaliyetler Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilmiş olup, Banka aktif bankacılık faaliyeti yapmamaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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

Bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN	V-I-1	75	38	113	210	144	354
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-2	112,276	-	112,276	67,600	-	67,600
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		112,276	-	112,276	67,600	-	67,600
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		112,276	-	112,276	67,600	-	67,600
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O,Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Krediler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	V-I-3	136,241	130,426	266,667	275,638	101,500	377,138
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	1,500	-	1,500
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	1,500	-	1,500
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	1,530	-	1,530	1,734	-	1,734
6.1 Krediler ve Alacaklar		812	-	812	994	-	994
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		812	-	812	994	-	994
6.2 Takipteki Krediler		44,457	6,382	50,839	32,478	7,771	40,249
6.3 Özel Karşılıklar (-)		43,739	6,382	50,121	31,738	7,771	39,509
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	350,153	-	350,153	249,660	-	249,660
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		350,153	-	350,153	249,660	-	249,660
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-12	49,356	-	49,356	50,721	-	50,721
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	113	-	113	192	-	192
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		113	-	113	192	-	192
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-15	11,296	-	11,296	10,843	-	10,843
17.1 Cari Vergi Varlığı		205	-	205	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		11,091	-	11,091	10,843	-	10,843
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-17	14,958	8,688	23,646	40,404	6,032	46,436
AKTİF TOPLAMI		675,998	139,152	815,150	698,502	107,676	806,178

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012			
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	2,934	10,386	13,320	3,463	7,725	11,188
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		2,934	10,386	13,320	3,463	7,725	11,188
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,424	-	1,424	1,235	-	1,235
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,424	-	1,424	1,235	-	1,235
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		12,131	75,569	87,700	12,462	52,470	64,932
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	2,519	40	2,559	2,676	33	2,709
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	42,333	51,661	93,994	60,764	47,124	107,888
12.1	Genel Karşılıklar		5,481	-	5,481	5,087	-	5,087
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7,087	-	7,087	7,129	-	7,129
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		29,765	51,661	81,426	48,548	47,124	95,672
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	848	-	848	2,613	-	2,613
13.1	Cari Vergi Borcu		848	-	848	2,613	-	2,613
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	615,305	-	615,305	615,613	-	615,613
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	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		17,607,379	-	17,607,379	17,644,086	-	17,644,086
16.3.1	Yasal Yedekler		26,580	-	26,580	26,580	-	26,580
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		17,580,322	-	17,580,322	17,617,506	-	17,617,506
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		477	-	477	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		(17,452,596)	-	(17,452,596)	(17,488,995)	-	(17,488,995)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		(17,488,995)	-	(17,488,995)	(17,526,180)	-	(17,526,180)
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		36,399	-	36,399	37,185	-	37,185
PASİF TOPLAMI			677,494	137,656	815,150	698,826	107,352	806,178

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,066,559	151,876	5,218,435	4,866,472	68,147	4,934,619
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	46,616	151,876	198,492	51,067	68,147	119,214
1.1 Teminat Mektupları		46,555	151,876	198,431	51,006	68,147	119,153
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		12,112	8,849	20,961	14,686	12,330	27,016
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		34,443	143,027	177,470	36,320	55,817	92,137
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14	-	14	14	-	14
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		47	-	47	47	-	47
II. TAAHHÜTLER	V-III-1	5,019,943	-	5,019,943	4,815,405	-	4,815,405
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5,019,943	-	5,019,943	4,815,405	-	4,815,405
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,019,943	-	5,019,943	4,815,405	-	4,815,405
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 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+IV)		579,462	96,769	676,231	850,251	155,807	1,006,058
IV. EMANET KIYMETLER		9,859	2,588	12,447	11,547	2,097	13,644
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		151	-	151	154	-	154
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10	81	91	10	65	75
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,754	-	1,754	4,378	-	4,378
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,425	1,887	4,312	1,520	1,518	3,038
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	147	264	117	123	240
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,812	458	4,270	3,862	379	4,241
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1,590	15	1,605	1,506	12	1,518
V. REHİNLİ KIYMETLER		569,516	93,210	662,726	838,617	152,899	991,516
5.1 Menkul Kıymetler		3,563	288	3,851	3,563	241	3,804
5.2 Teminat Senetleri		1,475	42,677	44,152	1,475	41,502	42,977
5.3 Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		456,330	0	456,330	705,643	0	705,643
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		108,027	50,245	158,272	127,928	111,156	239,084
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		87	971	1,058	87	811	898
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5,646,021	248,645	5,894,666	5,716,723	223,954	5,940,677

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2013 – 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	47,907	48,590
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,490	1,032
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22,463	33,400
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		63	36
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,995	13,535
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		21,995	13,535
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		896	587
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	57	119
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		53	99
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4	20
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		47,850	48,471
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		2,346	1,786
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,488	1,971
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,905	1,944
4.1.2 Diğer		583	27
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		142	185
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		58	101
4.2.2 Diğer		84	84
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	5,701	18,036
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,311	18,394
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,390	(358)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	28,325	11,030
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		84,222	79,323
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	12,630	2,661
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	31,965	31,229
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		39,627	45,433
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		39,627	45,433
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(3,228)	(8,248)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(3,476)	(9,107)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		248	859
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	36,399	37,185
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)		36,399	37,185

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Öz kaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	477	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	477	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	36,399	37,185
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	36,399	37,185
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	36,876	37,185

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Enf. Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler	Maddi ve Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Durdurulan F. İlişkin Dur. Bir. Değ. F.	Satış A./ Haric Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem – 31 Aralık 2012	460,522	-	-	-	26,580	-	17,656,192	-	36,676	(17,562,856)	-	-	-	-	-	617,114	-	617,114
II. Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	460,522	-	-	-	26,580	-	17,656,192	-	36,676	(17,562,856)	-	-	-	-	-	617,114	-	617,114
IV. Dönem İçindeki Değişimler																		
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	37,185	(36,676)	-	-	-	-	-	37,185	-	37,185
XXI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,676	-	-	-	-	-	(38,686)	-	(38,686)
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,676	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,686)	-	(38,686)
Dönem Sonu Bakiyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,617,506	-	37,185	(17,526,180)	-	-	-	-	-	615,613	-	615,613
Cari Dönem – 31 Aralık 2013																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,617,506	-	37,185	(17,526,180)	-	-	-	-	-	615,613	-	615,613
II. Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	477	-	-	-	-	-	-	477	-	477
XIX. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,399	-	-	-	-	-	36,399	-	36,399
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,185)	-	-	-	-	-	(37,184)	-	(37,184)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,580,322	477	36,399	(17,488,995)	-	-	-	-	-	615,305	-	615,305

(*) 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2012 yılı dönem kar'ı olan 37,185 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulu'nun 16 Mayıs 2013 tarih ve TMSF-40961860-240-1629 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Banka'nın 37,185 TL tutarındaki 2012 yılı karı TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Yıllık Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	43,699	38,604
1.1.1	Alınan Faizler	47,226	46,696
1.1.2	Ödenen Faizler	(57)	(120)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,488	1,971
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	32,636	29,424
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2,587	824
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(26,852)	(23,840)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(5,241)	(8,069)
1.1.9	Diğer	(9,088)	(8,282)
	VI-1		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(15,915)	192,061
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(52,161)	200,955
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(11,271)	(1,537)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	22,596	3,186
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(16)	(123)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2,149	(9,791)
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)	22,788	(629)
	VI-1		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	27,784	230,665
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(107,072)	(149,962)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(166)	(230)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	114	97
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(240,142)	(149,891)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	133,122	-
2.9	Diğer	-	62
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(37,185)	(38,686)
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 (*)	(37,185)	(38,686)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5,953	(27)
	VI-1		
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(110,520)	41,990
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	376,182	334,192
	VI-2		
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	265,662	376,182
	VI-2		

(*) TMSF Fon Kurulu'nun 16 Mayıs 2013 tarih ve TMSF-40961860-240-1629 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen;

Banka'nın 37,185 TL tutarındaki 2012 yılı karı TMSF'ye aktarılmıştır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Yıllık Kar Dağıtım Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (*) 31 Aralık 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	39,627	45,433
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	3,228	8,248
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3,476	9,107
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(248)	(859)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	36,399	37,185
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(17,488,995)	(17,526,180)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelemiş vergi (gideri) / geliri.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK” veya “Kurum”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TMMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS ve BDDK’nın muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirttiği şekilde uygulanır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS’ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar” veya “Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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 komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

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. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarının önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi (“settlement date”) esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır varlıklar ve alım satım amaçlı finansal borçlar için, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilmektedir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarında izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin faiz alacakları borçları karşılanmakta, ardından ana para alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

28 Mayıs 2011 tarihli ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

30 Aralık 2011 tarihli ve 28158 Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden riski düşük, çok kısa vadelerde kullanılan ve faiz ödemeleri vadelerinde düzenli olarak yapılanlar, ek bir maliyete neden olmadan vadelerinin yenilenmesi halinde en geç bir yıllık sürede anaparalarının geri ödenmesi koşulunu sağlayan krediler genel karşılığa tabi tutulmamaktadır.

21 Eylül 2012 tarih ve 28418 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile Banka, Yönetmeliğin 7’nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlar üzerinden genel karşılık hesaplamıştır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirmektedir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit etmektedir.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğramaktadır ve değer düşüklüğü zararı oluşmaktadır. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda 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 Banka'ya 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 Banka'ya girişi olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	% 3.54	% 2.60
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 6.00	% 5.00
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 99,83	% 100.00

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. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

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 indirelemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık göstermektedir. Cari vergi yükümlülüğü yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 (31 Aralık 2012: %20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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.

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 yada 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 olduğu 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.

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi 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, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar 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 ilişkin ilave açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ) Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,287,541 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında olağanüstü yedek akçeler hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kar'ı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1,680,640 TL tutarındaki kar, TMSF'ye aktarılmıştır. Cari dönemde 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2012 yılı dönem kar'ı olan 37,185 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

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

BDDK'nın BDDK.02.1.BDK.0.11.00.00.27.1-14112 nolu ve 10 Temmuz 2012 tarihli yazısı ile, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, likidite oranı bildirim formlarının yükümlülükler bölümünde, "Diğer Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler (Vadesizler)" satırında yer alan çeklerle ilgili yükümlülüğün dikkate alınma oranının Banka için "%0" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar dördüncü bölüm XIV. nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla %36.44 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmakta iken, alım satım hesapları için “kapsamlı finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

	Risk Ağırlıkları (*)					
	%0	%20	%50	%75	%100	%150
Kredi Riskine Esas Tutar	378,107	2,480	136,241	812	1,287,134	374
Risk Sınıfları:						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	350,174	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,517	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	2,480	136,241	-	127,572	374
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	812	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	718	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22,416	-	-	-	1,158,844	-

(*) Banka'nın %10 ve %1250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) KRSY)	108,554
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	13,690
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	13,907
Özkaynak	620,090
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	36.44

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) KRSY)	107,677
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	5,911
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	16,015
Özkaynak	620,360
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	38.29

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	460,522	460,522
<i>Nominal Sermaye</i>	460,522	460,522
<i>Sermaye Taahhütleri (-)</i>	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	17,606,902	17,644,086
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	36,399	37,185
<i>Net Dönem Kârı</i>	36,399	37,185
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	17,488,995	17,526,180
<i>Net Dönem Zararı</i>	-	-
<i>Geçmiş Yıllar Zararı</i>	17,488,995	17,526,180
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	113	192
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	614,715	615,421
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	5,481	5,087
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5,481	5,087
SERMAYE	620,196	620,508
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	106	148
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	106	148
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	620,090	620,360

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözümlenmesi ile ilgili işlemlerini sürdürmektedir. Banka'nın bu durumundan dolayı yeni kredi tahsis işlemi bulunmamaktadır.

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

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir.

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

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	350,174	260,762
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,034	11,152
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	266,667	358,266
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	812	918
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	718	821
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminathı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	5,286,307	5,233,611

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

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 809 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 812 TL olup (31 Aralık 2012 : 969 TL – 994

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı % 99,89, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise % 100'dür (31 Aralık 2012:% 97.48 ve %100).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 176,366 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 183,706 olup (31 Aralık 2012: 87,213 TL – 96,834 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 88.88, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 92.58'tür (31 Aralık 2012 : % 73,16 ve % 81,23'dir).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %17.48, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise % 18.20'dir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 5,481 TL'dir (31 Aralık 2012: 5,087 TL).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Önemli Bölgeledeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

	Risk Sınıfları (*)																
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğinde ki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam	
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	350,174	-	5,517	-	-	263,814	-	812	-	718	-	-	-	-	-	1,181,260	1,802,295
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,122
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	350,174	-	5,517	-	-	266,667	-	812	-	718	-	-	-	-	-	1,181,260	1,805,148

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

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Risk Sınıfları (*)																	
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam	
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	251,344	-	4,398	-	-	376,219	-	994	-	740	-	-	-	-	-	-	1,129,145	1,762,840
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	251,344	-	4,398	-	-	377,138	-	994	-	740	-	-	-	-	-	-	1,129,145	1,763,759

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

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)																		TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotekli Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirmede Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	66	-	66
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	66	-	66
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	-	-	-	-	-	-	-	52,461	5,877	46,778	52,655
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	1,819	1,674	183	1,857
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156	-	-	-	-	-	-	-	50,642	4,203	46,595	50,798
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244	-	-	-	-	-	-	-	22,334	4,244	18,334	22,578
Hizmetler	350,174	-	5,517	-	-	266,667	-	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	6,603	493,314	135,713	629,027
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	1,660	174	1,511	1,685
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371	157	214	371
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,635	203	1,432	1,635
Mali Kuruluşlar	350,174	-	5,517	-	-	266,667	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	2,575	492,588	132,345	624,933
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	307	137	211	348
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	55	-	55
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	812	-	214	-	-	-	-	-	-	-	1,099,796	1,089,397	11,425	1,100,822
Toplam	350,174	-	5,517	-	-	266,667	-	812	-	718	-	-	-	-	-	-	-	1,181,260	1,592,898	212,250	1,805,148

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	106,584	243,569
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	142,774	120,869	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3	2	19	57	731
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,525	-	205	-	-
Genel Toplam	144,302	120,871	224	106,641	244,300

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları Tablosu:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	370,554	-	2,480	136,241	812	1,294,687	374	-	-	219
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	378,107	-	2,480	136,241	812	1,287,134	374	-	-	219

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	82	-	-	82
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	82	-	-	82
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	19,244	-	-	19,050
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	197	-	-	159
2.2 İmalat Sanayi	19,047	-	-	18,891
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
3 İnşaat	12,014	-	-	11,770
4 Hizmetler	4,191	-	-	4,125
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	399	-	-	374
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	573	-	-	573
4.4 Mali Kuruluşlar	3,156	-	-	3,156
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	63	-	-	22
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
5 Diğer	15,308	-	-	15,094
Toplam	50,839	-	-	50,121

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler Tablosu:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	39,509	8,502	2,576	4,686	50,121
2. Genel Karşılıklar	5,087	167	-	227	5,481

(*) TMSF'ye devir olan krediler ve çek karşılıkları ile Türk Ticaret Bankası'ndan alınan tahsili gecikmiş olan krediler Diğer Ayarlamalar satırında gösterilmiştir.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka’nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka’nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka’nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı faaliyet göstermekte olan İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,659
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,031
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13,690
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	171,125

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	12,339	21,550	1,638	12,586	19,375	5,850
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	85,032	150,388	61,363	74,211	76,613	67,975
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	97,371	171,938	63,001	86,798	93,625	73,888

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümünde yer alan “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca hesaplamıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka’nın 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 13,907 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalılabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 173,832 olarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	113,056	87,938	77,137	92,710	15	13,907
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						173,832

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı 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.

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

	Usd	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2,1343	2,9365
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.1604	2.9844
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0957	2.8693
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0710	2.8353
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0812	2.8466
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.0877	2.8573
	Usd	Euro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.0572	2.8161

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	4	34	-	38
Bankalar	25,866	104,450	110	130,426
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar ^(*)	2	-	-	2
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,558	3,130	-	8,688
Toplam Varlıklar	31,430	107,614	110	139,154
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3	10	-	13
Döviz Tevdiat Hesabı	5,044	4,818	467	10,329
Kıymetli Maden DH	-	-	44	44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19,975	54,879	715	75,569
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,567	46,127	6	51,700
Toplam Yükümlülükler	30,589	105,834	1,232	137,655
Net Bilanço Pozisyonu	841	1,780	(1,122)	1,499
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler ^(**)	90,031	58,829	3,016	151,876
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	13,095	94,287	297	107,679
Toplam Yükümlülükler	12,505	93,434	1,413	107,352
Net Bilanço Pozisyonu	590	853	(1,116)	327
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	4,599	61,061	2,487	68,147

(*) Krediler ve alacaklar, 2 TL tutarındaki takipteki dövize endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2012: 3 TL).

(**) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

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

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	178	178	85	85
Avro	84	84	59	59
Diğer para birimleri	(112)	(112)	(111)	(111)
Toplam, net	150	150	33	33

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	113	113
Bankalar	142,774	120,869	-	-	-	3,024	266,667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,254	64,142	43,880	-	-	112,276
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3	2	76	731	-	718	1,530
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	106,584	243,569	-	-	-	350,153
Diğer Varlıklar (*)	1,525	-	205	-	-	82,681	84,411
Toplam Varlıklar	144,302	231,709	307,992	44,611	-	86,536	815,150
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	19	19
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	13,301	13,301
Para Piyasalarına Borçlar	1,424	-	-	-	-	-	1,424
Muhtelif Borçlar	388	-	-	-	-	87,312	87,700
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	1,016	-	-	-	-	711,690	712,706
Toplam Yükümlülükler	2,828	-	-	-	-	812,322	815,150
Bilançodaki Uzun Pozisyon	141,474	231,709	307,992	44,611	-	-	725,786
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(725,786)	(725,786)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	141,474	231,709	307,992	44,611	-	(725,786)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 49,356 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 113 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 11,296 TL tutarındaki vergi varlığı, 23,646 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 2,559 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 93,994 TL tutarındaki karşılıklar, 848 cari vergi borcu ve 615,305 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

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 T.C. Merkez Bnk,	-	-	-	-	-	354	354
Bankalar	96,574	279,487	-	-	-	1,077	377,138
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	67,600	-	-	-	67,600
Para Piyasalarından Alacaklar	1,500	-	-	-	-	-	1,500
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	10	156	828	-	740	1,734
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	107,240	142,420	-	-	-	249,660
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	25,416	-	82,776	108,192
Toplam Varlıklar	98,074	386,737	210,176	26,244	-	84,947	806,178
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	35	35
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	11,153	11,153
Para Piyasalarına Borçlar	1,235	-	-	-	-	-	1,235
Muhtelif Borçlar	324	-	-	-	-	64,608	64,932
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	884	1,878	-	-	-	726,061	728,823
Toplam Yükümlülükler	2,443	1,878	-	-	-	801,857	806,178
Bilançodaki Uzun Pozisyon	95,631	384,859	210,176	26,244	-	-	716,910
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(716,910)	(716,910)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	95,631	384,859	210,176	26,244	-	(716,910)	716,910

(*) Diğer varlıklar satırı 50,721 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 192 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 10,843 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 46,436 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 2,709 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 107,888 TL tutarındaki karşılıklar, 2,613 cari vergi borcu ve 615,613 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Bankalar	1,86	1,93	-	7,37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	9,43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,08
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	3,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Bankalar	3,10	3,10	-	8,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	12,28
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,52
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Banka'da standart şok yöntemleri kullanılmaktadır. Anılan analizler Banka'da günlük olarak gerçekleştirilmekte olup, vadesiz mevduatlara yönelik olarak yapılan hesaplamalarda kor mevduat ve durasyon analizleri sonucunda elde edilen süreler esas alınmaktadır.

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(198) 159	(%0.032) %0.026
2	Avro	200 (200)	(43) 44	(%0.007) %0.007
3	ABD Doları	200 (200)	(82) 83	(%0.013) %0.013
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			286	%0.046
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(323)	(%0.052)

Varlıkların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların rayiç değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin (vergi etkileri hariç) olan etkisidir.

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla portföyde bulunan sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

Bu analiz, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla da aynı şekilde hesaplanmıştır.

31 Aralık 2013	Gelir tablosu		Özkaynak^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1,974)	2,052	(1,974)	(2,052)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(1,974)	2,052	(1,974)	(2,052)

31 Aralık 2012	Gelir tablosu		Özkaynak^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(343)	348	(343)	348
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(343)	348	(343)	348

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamamasıdır. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın aktifi ağırlıklı olarak devlet tahvilleri ve diğer bankalara plasmanlar (vadesi 3 aydan kısa olan) gibi likit değerlerden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak Banka karlılığına olumlu katkı sağlamaktadır.

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.

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, K.Maden Deposu) ve TCMB	113	-	-	-	-	-	-	113
Bankalar	3,024	142,774	120,869	-	-	-	-	266,667
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan MD.	-	-	-	37,791	74,485	-	-	112,276
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3	2	76	731	-	718	1,530
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	106,584	243,569	-	-	350,153
Diğer Varlıklar	-	1,525	-	205	-	-	82,681	84,411
Toplam Varlıklar	3,137	144,302	120,871	144,656	318,785	-	83,399	815,150
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	19	-	-	-	-	-	-	19
Diğer Mevduat	13,301	-	-	-	-	-	-	13,301
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,424	-	-	-	-	-	1,424
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	388	-	-	-	-	87,312	87,700
Diğer Yükümlülükler	-	1,016	-	-	-	-	711,690	712,706
Toplam Yükümlülükler	13,320	2,828	-	-	-	-	799,002	815,150
Likidite Açığı	(10,183)	141,474	120,871	144,656	318,785	-	(715,603)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	1,431	98,074	279,497	210,176	133,484	-	83,516	806,178
Toplam Yükümlülükler	11,188	2,443	1,878	-	-	-	790,669	806,178
Likidite Açığı	(9,757)	95,631	277,619	210,176	133,484	-	(707,153)	-

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

Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Dönem boyunca ilgili oranlar aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	499.63	736.54	1,618.18	2,140.90
Önceki Dönem	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	491.57	469.06	1,136.14	1,022.71

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	350,174	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	5,517	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	266,667	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	812	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	718	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,181,260	15,106	-	-
Toplam	1,805,148	15,106	-	-

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• Kredi Riski:

Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini yönetmek üzere; üst düzey yönetime ve ilgili birimlere bilanço içi ve dışındaki faaliyetlerin kredi risklerini ölçen, herhangi bir risk yoğunlaşmasını tanımlayacak şekilde kredi portföyünün bileşimi hakkında yeterli bilgiyi sağlamak üzere kredi riski hesaplanmaktadır. Banka'da yeni kredi verilmemekte olup, kredi riski büyük oranda devir bankalarından gelen çekler için ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır. Bu anlamda BDDK tarafından belirlenen mevzuat çerçevesinde hesaplama yapılmakta olup, içinde bulunulan şartlar altında Banka'nın çok fazla strateji üretme şansı bulunmamaktadır. Banka'da kredi riskini hesaplarken, "Kredi Riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem" kullanılmaktadır.

• Piyasa Riski:

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

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

• Kur Riski:

Piyasa riski içerisinde en büyük kalemi kur riski oluşturmakta olup, Banka'da risklerin ve mevduatın azalmasıyla birlikte kur riskinde de düşme yaşanmaktadır. Banka'nın mevduat toplamaması ve kredi vermemesi de göz önüne alınarak %20 ve %50 gibi oldukça yüksek sayılabilecek devalüasyon oluşması senaryolarına göre stres testi yapılmaktadır. Söz konusu senaryolar sonucunda oluşan rasyo BDDK tarafından belirlenen yasal limit olan %8 ve hedef rasyo olan %12'nin oldukça üzerinde kalmış ve Banka'da sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Banka'da standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Faiz Riski:

Faiz riski Banka'da standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

- **Hisse Senedi Riski:**

Hisse senedi riski standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmekte olup, Banka'da hisse senedi riski bulunmamaktadır.

- **Operasyonel Risk:**

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

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

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

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

XII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir;

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	618,350	630,032	613,002	634,065
Para Piyasalarından alacaklar	-	1,500	-	1,500
Bankalar	266,667	377,138	266,667	377,138
Verilen Krediler	1,530	1,734	1,530	1,734
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	350,153	249,660	344,805	253,693
Finansal Yükümlülükler	102,444	77,355	102,444	77,355
Bankalar Mevduatı	19	35	19	35
Diğer Mevduat	13,301	11,153	13,301	11,153
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	1,424	1,235	1,424	1,235
Muhtelif Borçlar	87,700	64,932	87,700	64,932

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar haricindeki finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle, Banka, defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar ise piyasa fiyatları ile değerlendirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	112,276	-	-	112,276
	112,276	-	-	112,276
Finansal Yükümlülükler:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	67,600	-	-	67,600
	67,600	-	-	67,600
Finansal Yükümlülükler:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

XIV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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	1,133	27,206	27,696	28,386	84,421
Dağıtılamayan Giderler	(41)	(154)	-	(44,599)	(44,794)
Faaliyet Geliri	1,092	27,052	27,696	(16,213)	39,627
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	1,092	27,052	27,696	(16,213)	39,627
Vergi Karşılığı	-	-	-	(3,228)	(3,228)
Dönem Net Kârı	1,092	27,052	27,696	(19,441)	36,399

Bölüm Varlıkları	1,901	1,358	729,209	-	732,468
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	82,682	82,682
Toplam Varlıklar	1,901	1,358	729,209	82,682	815,150
Bölüm Yükümlülükleri	52,572	40,044	1,443	-	94,059
Özkaynaklar	-	-	-	615,305	615,305
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	105,786	105,786
Toplam Yükümlülükler	52,572	40,044	1,443	721,091	815,150

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	580	35,897	31,570	11,580	79,627
Dağıtılamayan Giderler	(38)	(247)	-	(33,909)	(34,194)
Faaliyet Geliri	542	35,650	31,570	(22,329)	45,433
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	542	35,650	31,570	(22,329)	45,433
Vergi Karşılığı	-	-	-	(8,248)	(8,248)
Dönem Net Karı	542	35,650	31,570	(30,577)	37,185

Bölüm Varlıkları	897	27,704	696,253	-	724,854
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	81,324	81,324
Toplam Varlıklar	897	27,704	696,253	81,324	806,178
Bölüm Yükümlülükleri	44,181	17,987	1,270	-	63,438
Özkaynaklar	-	-	-	615,613	615,613
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	127,127	127,127
Toplam Yükümlülükler	44,181	17,987	1,270	742,740	806,178

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	54	38	26	144
TCMB	21	-	184	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	75	38	210	144

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	21	-	184	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	21	-	184	-

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Banka'nın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	13,542	-	53,229	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,542	-	53,229	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,252	-	1,414	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,252	-	1,414	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 97,482 TL'dir (31 Aralık 2012: 12,957 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	136,241	130,426	275,638	101,500
Yurt içi	136,241	127,573	275,638	100,581
Yurt dışı	-	2,853	-	919
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	136,241	130,426	275,638	101,500

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri (***)	2,122	325	-	-
ABD, Kanada	331	120	-	-
OECD Ülkeleri (*)	26	160	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer (**)	-	2	374	312
Toplam	2,479	607	374	312

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

(**) Diğer serbest olmayan bakiye içerisinde bulunan tutar olan 374 TL (31 Aralık 2012 : 312 TL) Irak bankalarında tutulan miktarları içermektedir.

(***) AB ülkeleri Serbest olmayan bakiye içerisinde bulunan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	11,034	-	8,797
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	11,034	-	8,797
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	6	-	26
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	812	-	994	-
Toplam	812	11,040	994	8,823

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	812	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	812	-	-	-	-	-

Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	19	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	19	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	793	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	793	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	812	-	-	-

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

Banka'nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, Banka'nın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
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	19	793	812
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	19	793	812
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	19	793	812

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	812	994
Toplam	812	994

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	812	994
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	812	994

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17	20
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,103	39,487
Toplam	50,121	39,509

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	18	44	40,187
Dönem İçinde İntikal (+)	278	143	13,468
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37	318
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	249	169	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	35	15	2,537
Aktiften Silinen (-)	1	6	642
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	1	6	642
Dönem Sonu Bakiyesi	11	34	50,794
Özel Karşılık (-)	(1)	(17)	(50,103)
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	17	691

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,382
Özel Karşılık (-)	-	-	(6,382)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,771
Özel Karşılık (-)	-	-	(7,771)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	10	17	691
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	11	34	50794
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1)	(17)	(50,103)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	10	17	691
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	16	24	700
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	18	44	40,187
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2)	(20)	(39,487)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16	24	700
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

Diğer açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2013	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	-	812	-	-	-	812
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	45,499	-	2,112	3,228	-	50,839
Toplam	45,499	812	2,112	3,228	-	51,651
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	44,831	-	2,062	3,228	-	50,121
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	44,831	-	2,062	3,228	-	50,121
Net kredi bakiyesi	668	812	50	-	-	1,530
31 Aralık 2012	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	-	994	-	-	-	994
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	36,061	-	1,107	3,081	-	40,249
Toplam	36,061	994	1,107	3,081	-	41,243
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	35,370	-	1,058	3,081	-	39,509
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	35,370	-	1,058	3,081	-	39,509
Net kredi bakiyesi	691	994	49	-	-	1,734

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	(39,509)	(41,300)
Dönem içinde aktarılanlar, Silinen ve Tahsilatlar	(10,612)	1,791
31 Aralık itibarıyla	(50,121)	(39,509)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri tespit çalışmaları sonuçlanmıştır. Buna göre Banka, söz konusu kredilere ilişkin elinde bulundurduğu teminat tutarını 56,896 TL olarak hesaplamıştır (31 Aralık 2012: 92,173 TL).

Kredi ve diğer alacaklarda değişken faizli işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	350,153	249,660
Borsada İşlem Görenler	350,153	249,660
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	350,153	249,660

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	350,153	249,660
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	350,153	249,660

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	249,660	89,887
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	240,142	149,890
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(133,122)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(6,527)	-
Dönem Sonu Toplamı	356,680	239,777
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	9,883
Toplam	350,153	249,660

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

İktisat Bankası T.AŞ tarafından Banka'ya devredilen Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret AŞ için cari dönem ve önceki dönemde ekli finansal tablolarda %100 değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	5,421	5,421
Değer Düşüş Karşılığı	(5,421)	(5,421)
Net Defter Değeri	-	-

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İktisat Bankası T.AŞ tarafından Banka'ya devredilen Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret AŞ için cari dönem ve önceki dönemde ekli finansal tablolarda %100 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Bulunmamaktadır.

11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2013
Maliyet:					
Gayrimenkul	62,980	-	-	-	62,980
Araçlar	98	-	(40)	-	58
Elden Çıkarılacak Kıymetler	341	20	(42)	-	319
Diğer	2,018	103	(12)	-	2,109
Toplam Maliyet	65,437	123	(94)	-	65,466
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(13,198)	(1,260)	-	-	(14,458)
Araçlar	(77)	(7)	40	-	(44)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(4)	(3)	-	-	(7)
Diğer	(1,437)	(175)	11	-	(1,601)
Toplam Birikmiş Amortisman	(14,716)	(1,445)	51	-	(16,110)
Net Defter Değeri	50,721	(1,322)	(43)	-	49,356

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

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

Yaptırılan ekspertiz çalışmaları sonucunda, Banka'nın mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin cari değerlerinin defter değerlerinin üzerinde olması nedeniyle, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2012	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2013
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	739	-	-	-	739
Toplam Maliyet	739	-	-	-	739
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(547)	(79)	-	-	(626)
Toplam Birikmiş Amortisman	(547)	(79)	-	-	(626)
Net Defter Değeri	192	(79)	-	-	113

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 11,091 TL (31 Aralık 2012: 10,843 TL) olup, mali zarara ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	12,179	10,878
Dava karşılıkları	10,762	8,643
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	1,417	1,426
Diğer	-	809
Ertelenmiş vergi borcu:	(1,088)	(35)
Faiz reeskontları	(1,070)	-
TMS ve VUK amortisman farkı	(18)	(35)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	11,091	10,843

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	10,843	9,984
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	248	859
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	248	859
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	11,091	10,843

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar (*)	572	25,971
Diğer	23,074	20,465
Toplam	23,646	46,436

(*) Toprak Grubunun borçlarının tasfiyesini öngören 8 Haziran 2012 tarihli protokole dayanak 7 Haziran 2012 tarih, 2012/162 sayılı Fon Kurulu Kararı ile, Toprakbank A.Ş.'nin altın forward işlemlerinden kaynaklanan ve 3 Mayıs 2007 tarihli Temlik Sözleşmesi ile Toprak Grubundan tahsil edilmek, tahsilât miktarı ile sınırlı olmak ve tahsil edildikçe Banka'ya ödenmek kaydıyla Fon tarafından temlik alınan ve Banka kayıtlarında 25,416 TL olarak izlenen alacak, 26 Haziran 2013 tarihinde nakden tahsil edilerek kapatılmıştır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: Aşmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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	1,662	-	-	-	-	-	-	-	1,662
Döviz Tevdiat Hesabı	10,329	-	-	-	-	-	-	-	10,329
Yurt İçinde Yer. K.	9,932	-	-	-	-	-	-	-	9,932
Yurt Dışında Yer.K	397	-	-	-	-	-	-	-	397
Resmi Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Tic. Kur. Mevduatı	1,263	-	-	-	-	-	-	-	1,263
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	44	-	-	-	-	-	-	-	44
Bankalararası Mevduat	19	-	-	-	-	-	-	-	19
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt Dışı Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,320	-	-	-	-	-	-	-	13,320

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	1,874	-	-	-	-	-	-	-	1,874
Döviz Tevdiat Hesabı	7,628	-	-	-	-	-	-	-	7,628
Yurt İçinde Yer. K.	7,178	-	-	-	-	-	-	-	7,178
Yurt Dışında Yer.K	450	-	-	-	-	-	-	-	450
Resmi Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Tic. Kur. Mevduatı	1,562	-	-	-	-	-	-	-	1,562
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	86	-	-	-	-	-	-	-	86
Bankalararası Mevduat	35	-	-	-	-	-	-	-	35
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Yurt Dışı Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,188	-	-	-	-	-	-	-	11,188

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,423	1,522	239	351
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,569	2,874	2,538	2,551
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	4,992	4,396	2,777	2,902

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın pasifte yer alan yükümlülükleri ağırlıklı vadesiz mevduat, muhtelif borç ve devir bankalardan gelen borçlar için ayrılan dava karşılıklarından oluşmaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın arşiv olarak kullandığı bina ve hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde 1,629TL (31 Aralık 2012: 1,549 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu binanın faaliyet kiralaması süresi 5 yıl, araçların ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8	10
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	364	207
Çek Taahhütleri Karşılığı	5,017	4,810
Diğer	92	60
Toplam	5,481	5,087

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder, Bu nedenle, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.00 enflasyon ve %9.75 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.54 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %2.60 reel iskonto oranı), İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyen kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2013 tarihinde geçerli olan 3,254.44 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1,462 TL (31 Aralık 2012: 1,424 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,705	4,344
Cari hizmet maliyeti	808	2,009
Faiz maliyeti	442	177
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(477)	(345)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(853)	(480)
Toplam	5,625	5,705

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin 477 TL olarak hesaplanan aktüeryal kazanç, özkaynaklar altında yer alan diğer kar yedekleri kaleminde gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	8,148	8,222
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	69,803	57,876
Çek taahhütleri karşılığı	706	1,427
Diğer (*)	2,769	28,147
Toplam	81,426	95,672

(*) 2,349 TL (31 Aralık 2012: 2,349 TL) tutarında Sümerbank'ın çatısı altında birleşen bankaların Oyakbank'a satışıyla birlikte satış tarihinden önceki masraflarının takip edildiği tutar için ayrılan karşılık ve 420 TL (31 Aralık 2012: 382 TL) tutarında diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

Toprak Grubunun borçlarının tasfiyesini öngören 8 Haziran 2012 tarihli protokole dayanak 7 Haziran 2012 tarih, 2012/162 sayılı Fon Kurulu Kararı ile, Toprakbank A.Ş.nin altın forward işlemlerinden kaynaklanan ve 3 Mayıs 2007 tarihli Temlik Sözleşmesi ile Toprak Grubundan tahsil edilmek, tahsilât miktarı ile sınırlı olmak ve tahsil edildikçe Banka'ya ödenmek kaydıyla Fon tarafından temlik alınan ve Banka kayıtlarında 25,416 TL olarak izlenen alacak, 26 Haziran 2013 tarihinde nakden tahsil edilerek kapatılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 3,476 TL (31 Aralık 2012: 9,108 TL) olup, 3,681 TL (31 Aralık 2012: 7,230 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan cari vergi varlığı 205 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,878 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,878
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13	12
BMV	93	62
Ödenecek Katma Değer Vergisi	25	31
Diğer	362	309
Toplam	494	2,293

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	153	143
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	168	147
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	11	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	20
Diğer	-	-
Toplam	354	320

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

9. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

10. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmış olduğu Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Banka'da 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 yeniden değerlendirilen fonlarından 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.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farkları

Bulunmamaktadır.

Diğer sermaye yedekleri

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ. Kentbank AŞ. İktisat Bankası TAŞ. Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,287,541 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında olağanüstü yedek akçeler hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kar'ı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1,643,455 TL tutarındaki kar, TMSF'ye aktarılmıştır. Cari dönemde 2012 yıllı karı 37,185 TL'nin TMSF'ye aktarımı gerçekleştirilmiştir.

12. **Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif Boçlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 42,168 TL'si devir bankalardan gelen bloke paralar (31 Aralık 2012: 35,052), 15,105 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2012: 10,828) ve 30,427 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 19,052).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 5,019,043 TL tutarında çekler için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 4,815,405 TL).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 : Bulunmamaktadır).

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 198,431 TL (31 Aralık 2012: 119,153 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 16,371 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 8,148 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2012: 15,412 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 8,222 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 61 TL (31 Aralık 2012: 61 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	198,492	119,214
Toplam	198,492	119,214

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	36,193	115,251	10,362	36,625
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	61	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	36,254	115,251	10,362	36,625

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	132	0.28	-	-	148	0.29	180	0.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	132	0.28	-	-	148	0.29	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	180	0.26
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	12,558	26.94	98,337	64.75	11,989	23.48	11,729	17.21
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,273	7.02	365	0.24	1,371	2.68	305	0.45
İmalat Sanayi	9,285	19.92	97,972	64.51	10,618	20.80	11,424	16.76
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	8,501	18.24	36,843	24.26	10,605	20.77	40,664	59.67
Hizmetler	13,885	29.79	11,296	7.44	12,171	23.83	14,777	21.69
Toptan ve Perakende Ticaret	317	0.68	3,744	2.47	360	0.70	3,181	4.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	314	0.67	427	0.28	456	0.89	486	0.71
Ulaştırma ve Haberleşme	406	0.87	2,863	1.89	561	1.10	2,489	3.65
Mali Kuruluşlar	12,546	26.91	3,838	2.53	10,116	19.81	3,807	5.59
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	192	0.41	424	0.28	160	0.31	353	0.52
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	110	0.24	-	-	110	0.22	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	408	0.80	4,461	6.55
Diğer	11,540	24.76	5,400	3.56	16,154	31.63	797	1.17
Toplam	46,616	100.00	151,876	100.00	51,067	100.00	68,147	100.00

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 88,863 TL tutarında 542 adet dava bulunmaktadır. Ekli finansal tablolarda davalar ile ilgili toplam 69,803 TL karşılık ayrılmıştır.

İktisat Bankası'ndan devir gelen munzam zarar davasının Banka'nın lehine sonuçlanmış olmasından dolayı, Banka lehine 22,114 TL kesinleşmiş alacak doğmuş olup, Yargıtay'a intikal etmiş dosyanın cevabı beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30 Kasım 2001 tarih ve 538 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14. maddesinin 3 ve 4. fıkraları uyarınca, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen Toprakbank A.Ş.'nin hakim ortağı olan Toprak Grubunun Fona olan borçlarının tasfiyesini teminen TMSF ile Toprak Grubu eski hakim ortakları arasında; Toprak Grubunun Fon'a olan borçlarının ödenmesine yönelik olarak 8 Haziran 2012 tarihinde protokol imzalanmıştır. Toprak Grubunun borçlarının tasfiyesini öngören 8 Haziran 2012 tarihli protokole dayanak 7 Haziran 2012 tarih, 2012/162 sayılı Fon Kurulu Kararı ile, Toprakbank A.Ş.'nin altın forward işlemlerinden kaynaklanan ve 3 Mayıs 2007 tarihli Temlik Sözleşmesi ile Toprak Grubundan tahsil edilmek, tahsilât miktarı ile sınırlı olmak ve tahsil edildikçe Banka'ya ödenmek kaydıyla Fon tarafından temlik alınan ve Banka kayıtlarında 25,416 TL olarak izlenen alacak, 26 Haziran 2013 tarihinde nakden tahsil edilerek kapatılmıştır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ()*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6	-	15	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	111	-	114	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,373	-	708	195
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2,490	-	837	195

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	12,335	1,622	25,250	4,065
Yurt Dışı Bankalardan	6,816	1,690	4,062	23
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,151	3,312	29,312	4,088

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,995	-	13,535	-
Toplam	21,995	-	13,535	-

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 53 TL'dir (31 Aralık 2012: 99 TL).

Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,367	19,076
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,320	18,394
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,047	682
Zarar (-)	666	1,040
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	657	1,040
Net Ticari Kar/Zarar	5,701	18,036

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	25,439	6,097
Kiralama gelirleri	2,427	2,285
Diğer faaliyet gelirleri	460	2,648
Toplam	28,325	11,030

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8,502	2,491
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	26	12
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	618	1,468
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	7,858	1,011
Genel Karşılık Giderleri	167	96
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,412	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	3,412	-
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diğer (*)	549	74
Toplam	12,630	2,661

(*) Diğer içerisinde diğer karşılık gideri, 549 TL tutarında tazmin olmamış nakdi kredilere ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012: Diğer içerisinde 74 TL tutarında Banka'nın taraf olduğu dava karşılık giderleri bulunmaktadır).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19,344	16,558
Kıdem Tazminatı Karşılığı	397	1,361
İzin Karşılığı	38	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,442	1,589
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	79	104
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	3	3
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,095	10,214
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,629	1,549
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	239	452
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	24	20
<i>Diğer Giderler</i>	7,203	8,193
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	24	-
Diğer	1,543	1,378
Toplam	31,965	31,229

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı önceki dönem karına göre % (12,78) azalış, net faiz geliri % (1,28) azalış, net ücret ve komisyon gelirleri % 31.35 artış, diğer faaliyet giderleri % 2,36 artış, karşılıklar % 374,63 artış ve diğer faaliyet gelirleri % 156,80 oranında artış göstermiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 3,476 TL (31 Aralık 2012: 9,107 TL) tutarında ve ertelenmiş vergi geliri 248 TL'dir (31 Aralık 2012: 859 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	1,301	512
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından	(1,053)	347
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	248	859

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Vergi öncesi kar	39,627		45,433	
Hesaplanan vergi	(7,925)	(%20.00)	(9,087)	(%20.00)
İlaveler	(200)	(%0.50)	(1,384)	(%3.05)
İndirimler	4,897	% 12.35	2,223	% 4.89
Toplam	(3,228)	(%8.15)	(8,248)	(%18.15)

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 47,907 TL (31 Aralık 2012: 48,590 TL) faiz geliri, 57 TL (31 Aralık 2012: 119 TL) faiz gideri, 2,346 TL (31 Aralık 2012: 1,786 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2013 yılı içerisinde TMSF'ye 2012 karından 37,185 TL aktarım gerçekleştirilmiştir.

2. Geçmiş dönem kar /zararına ilişkin bilgiler

29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2012 yılı dönem kar'ı olan 37,185 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (9,088) TL (31 Aralık 2012: (8,282) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 22,788 TL (31 Aralık 2012: (629) TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 22,596 TL (31 Aralık 2012: 3,186 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 5,953 TL pozitifdir (31 Aralık 2012: 27 TL negatifdir).

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,431	795
Kasa ve Efektif Deposu	170	191
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	184	43
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,077	561
Nakde Eşdeğer Varlıklar	374,751	333,397
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	373,251	333,397
Para Piyasasından Alacaklar	1,500	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	376,182	334,192

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,137	1,431
Kasa ve Efektif Deposu	92	170
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	21	184
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3,024	1,077
Nakde Eşdeğer Varlıklar	262,525	374,751
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	262,525	373,251
Para Piyasasından Alacaklar	-	1,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	265,662	376,182

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka'nın 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 Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	8,817	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	11,034	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	8,249	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	8,817	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren dönemde, Banka'nın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 864 TL'dir (31 Aralık 2012: 956 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	31 Aralık 2013	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	11,040	% 5.56
Mevduat	-	-
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

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

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

Banka, 2013 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye 17,555 TL (31 Aralık 2012: 2,845 TL) tutarında alacak devri yapmıştır. Banka'nın gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

VIII. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar
Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	14			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

III. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 24 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Mali Durum

Bankamız bilançosunun toplam aktifleri 2013 yıl sonu itibarıyla 2012 yıl sonuna göre 8.972bin TL ile %1,1 artış göstermiştir. Pasif tarafının %75'inin özkaynak kalemlerinden oluştuğu görülmektedir. Bu kaynağın yasal durumumuz dolayısıyla aktifteki karşılığı bankalarda değerlendirilen tutar ile Devlet Tahvili olarak bulunmaktadır. Sermaye yeterlilik rasyosu da yasal oranın ve hedef rasyonun üstündedir.

Özetle Bankamız sermayesi nakittir.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Politikaları

Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi ile Mali İşler Birimi tarafından Bankanın maruz kaldığı riskler belli bir sistem içerisinde ölçülerek tablolar hazırlanmakta, hazırlanan söz konusu tablolar Denetim Komitesine ve BDDK'ya belirli periyotlar halinde raporlanmaktadır.

Bu kapsamda Bankanın maruz kaldığı operasyonel risk, piyasa riski (kur riski, faiz riski, hisse senedi riski), likidite riski ve kredi riski ölçülmektedir. Söz konusu risklerin ölçülmesi sonucunda Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu ortaya çıkmakta olup, bu rasyo Türk Bankacılık Sektörü ve BDDK standartlarıyla karşılaştırılarak değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterlilik rasyosu Aralık 2013 itibarıyla BDDK tarafından belirlenen yasal limit olan %8 ve hedef rasyo olan %12'nin üzerinde gerçekleşerek %36.44 olarak hesaplanan Birleşik Fon Bankası'nda, müşterilerle yeni kredi ve mevduat ilişkisine girilmemekte ve yeni risk yaratılmamakta olup, kredi risklerinin tasfiye edilmesi yönünde faaliyetlerine devam eden Bankada yeni risk politikaları oluşturulmamaktadır.

Derecelendirme Kuruluşları Bilgisi

Bankamız devir olan Bankaların tasfiye işlemleri ile uğraştığından ve yeni bir kredi vermeme, mevduat kabul etmeme yönünde yönetimce alınmış bir kararı bulunduğundan dolayı derecelendirme yapmamaktadır.

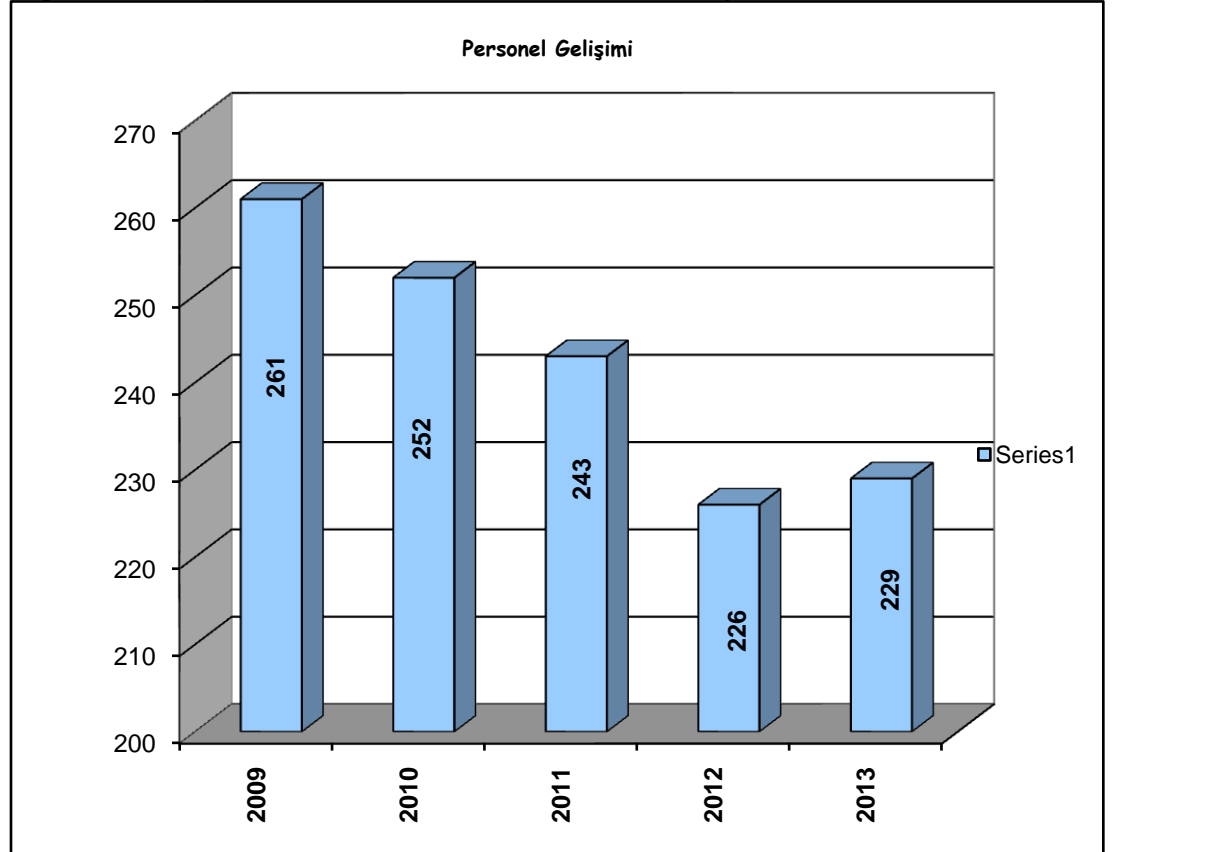
Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

bin TL	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
TOPLAM AKTİF BÜYÜKLÜKLERİ	806,819	790,748	822,725	806,178	815,150
GERÇEĞE UYGUN D.FARKI K/Z YAN.F.V.(368,108	206,851	281,913	67,600	112,276
VADEYE KADAR ELDE TUT.YATIRIMLAR(-	-	89,887	249,660	350,153
BANKALAR	314,366	467,137	335,777	377,138	266,667
KREDİLER	11,761	2,870	1,986	1,734	1,530
MEVDUAT	27,916	25,389	21,102	11,187	13,320
ÖDENMİŞ SERMAYE	460,522	460,522	460,522	460,522	460,522
NET KAR-(ZARAR)	54,512	2,011	36,676	37,185	36,399

Personel Gelişimi

Banka Birleşme Tarihleri:

Egsbank A.Ş.	18-Oca-02
Etibank A.Ş.(Esbank T.A.Ş/Interbank A.Ş.)	5-Nis-02
Kentbank A.Ş.(Sümerbank A.Ş.)	5-Nis-02
İktisatBankası T.A.Ş.	5-Nis-02
Toprakbank A.Ş.	30-Eyl-02



Fekler

Adet						
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	TOPLAM
İpotek Fekki	399	302	303	421	241	1,666
Araç Rehni	490	339	333	306	155	1,623
Bloke Çözümü	123	206	156	88	63	636