

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
5 Mayıs 2015

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı denetim
raporu ile 61 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş hususlar haricinde Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Denetçi, SMMM

5 Mayıs 2015
İstanbul, Türkiye



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Büyükdere Caddesi No: 143 Kat 1-2 Esentepe – İstanbul

Telefon : 0212 340 10 00

Faks : 0212 347 32 17

Elektronik site adresi : www.fonbank.com.tr

Elektronik posta adresi : 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 üç aylık 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
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

5 Mayıs 2015

Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Birol ALTEKİN
Mali İşler Birim Müdürü

Melek TÜZÜN
Dış Raporlama Kd.Yönetmeni

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

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

Büyükdere Cad. No:143 Kat:1-2 Esentepe-İstanbul 34394 Tel: (0212) 340 10 00 Fax: (0212) 347 32 17
Tic.Sic.No: 285105/232687 Boğaziçi Kurumlar V.D. 292 003 3496 www.fonbank.com.tr

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.	Konsolide olmayan bilanço - aktif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide olmayan bilanço - pasif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	6
III.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan gelir tablosu	8
V.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	59

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	61
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	61
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	61
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	61

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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.

Bayındırbank A.Ş., 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 Mart 2015 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

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>			
Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU	Başkan	Lisans	15 yıl
Mahmut GÜRSES	Başkan Vekili	Yüksek Lisans	28 yıl
Ömer KALAV	Üye/Genel Müdür	Yüksek Lisans	24 yıl
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans	28 yıl
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	20 yıl
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans	39 yıl
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ	Üye	Yüksek Lisans	19 yıl
<u>Denetim Komitesi</u>			
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	20 yıl
Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ	Üye	Yüksek Lisans	19 yıl
<u>Genel Müdür Yardımcısı</u>			
İbrahim Önder KAYABEKİR	Hukuk	Lisans	15 yıl
Hüseyin ÇAKIR	Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Merkez Şube, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Biriminden Sorumlu	Lisans	23 yıl
<u>Teftiş</u>			
Ekrem YILDIZ (*)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans	23 yıl

(*) Ekrem YILDIZ Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine 12 Ocak 2015 tarihindeki 2 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 alanlarına ilişkin özet bilgi

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

- 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 kullanırmak,
- 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 kâr 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.

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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN	V-I-1	106	30	136	102	17	119
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-2	79,541	-	79,541	79,429	-	79,429
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		79,541	-	79,541	79,429	-	79,429
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		79,541	-	79,541	79,429	-	79,429
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 Kâr/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	294,290	109,487	403,777	260,362	558,985	819,347
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
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	2,869	529,650	532,519	2,873	-	2,873
6.1 Krediler ve Alacaklar		2,267	529,650	531,917	2,266	-	2,266
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,267	529,650	531,917	2,266	-	2,266
6.2 Takipteki Krediler		45,461	5,947	51,408	45,670	6,035	51,705
6.3 Özel Karşılıklar (-)		44,859	5,947	50,806	45,063	6,035	51,098
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	1,059,669	-	1,059,669	1,070,815	-	1,070,815
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,059,669	-	1,059,669	1,070,815	-	1,070,815
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)		50,252	-	50,252	50,755	-	50,755
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		817	-	817	629	-	629
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		817	-	817	629	-	629
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-13	14,504	-	14,504	13,374	-	13,374
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		14,504	-	14,504	13,374	-	13,374
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-15	16,846	7,475	24,321	14,695	7,237	21,932
AKTİF TOPLAMI		1,518,894	646,642	2,165,536	1,493,034	566,239	2,059,273

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014			
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	4,165	21,495	25,660	4,195	19,974	24,169	
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-	
1.2	Diğer		4,165	21,495	25,660	4,195	19,974	24,169	
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-	
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-	
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,348	-	1,348	1,447	-	1,447	
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,348	-	1,348	1,447	-	1,447	
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		16,495	25,713	42,208	15,337	23,343	38,680	
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	6,487	37	6,524	2,443	34	2,477	
IX.	FAKTÖRİNG 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	49,906	63,009	112,915	43,760	56,362	100,122	
12.1	Genel Karşılıklar		11,528	-	11,528	5,926	-	5,926	
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,345	-	8,345	8,124	-	8,124	
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5	Diğer Karşılıklar		30,033	63,009	93,042	29,710	56,362	86,072	
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	4,512	-	4,512	3,582	-	3,582	
13.1	Cari Vergi Borcu		4,512	-	4,512	3,582	-	3,582	
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	840,914	528,188	1,369,102	822,424	463,805	1,286,229	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	603,267	-	603,267	602,567	-	602,567	
16.1	Ödenmiş Sermaye		460,522	-	460,522	460,522	-	460,522	
16.2	Sermaye Yedekleri		385	-	385	385	-	385	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
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		385	-	385	385	-	385	
16.3	Kâr Yedekleri		17,570,502	-	17,570,502	17,570,887	-	17,570,887	
16.3.1	Yasal Yedekler		26,580	-	26,580	26,580	-	26,580	
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		17,543,922	-	17,543,922	17,543,922	-	17,543,922	
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.4	Kâr veya Zarar		(17,428,142)	-	(17,428,142)	(17,428,842)	-	(17,428,842)	
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(17,428,842)	-	(17,428,842)	(17,452,596)	-	(17,452,596)	
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		700	-	700	23,754	-	23,754	
PASİF TOPLAMI			1,527,094	638,442	2,165,536	1,495,755	563,518	2,059,273	

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,828,752	112,135	5,940,887	5,447,392	113,600	5,560,992
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III-2	69,555	112,135	181,690	71,746	113,600	185,346
1.1 Teminat Mektupları		69,494	112,135	181,629	71,685	113,600	185,285
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10,826	10,628	21,454	11,161	9,529	20,690
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		58,668	101,507	160,175	60,524	104,071	164,595
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14	-	14	14	-	14
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		47	-	47	47	-	47
II. TAAHHÜTLER	V-III-1	5,759,197	-	5,759,197	5,375,646	-	5,375,646
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5,759,197	-	5,759,197	5,375,646	-	5,375,646
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. Kıymet Alınma Aracılığı Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,759,197	-	5,759,197	5,375,646	-	5,375,646
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR							
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekleşen 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)		538,465	97,504	635,969	539,880	91,651	631,531
IV. EMANET KIYMETLER		12,070	2,641	14,711	12,053	2,547	14,600
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		104	-	104	104	-	104
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10	78	88	10	77	87
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,754	-	1,754	1,754	-	1,754
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,095	1,876	5,971	4,092	1,838	5,930
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	180	297	117	160	277
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3,812	489	4,301	3,812	456	4,268
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2,178	18	2,196	2,164	16	2,180
V. REHİNLİ KIYMETLER		525,669	93,463	619,132	527,101	87,860	614,961
5.1 Menkul Kıymetler		1,046	352	1,398	1,046	313	1,359
5.2 Teminat Senetleri		1,475	42,786	44,261	1,475	41,762	43,237
5.3 Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		418,688	-	418,688	418,771	-	418,771
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		104,339	50,325	154,664	105,688	45,785	151,473
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		726	1,400	2,126	726	1,244	1,970
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6,367,217	209,639	6,576,856	5,987,272	205,251	6,192,523

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015 – 31 Mart 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014 – 31 Mart 2014
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	40,780	13,927
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8,232	829
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,201	3,918
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24,306	8,944
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,068	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan V		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		23,238	8,944
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		41	236
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	24,605	20
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		24,584	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		20	20
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		16,175	13,907
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		490	206
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		505	235
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		430	234
4.1.2	Diğer		75	1
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		15	29
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		9	7
4.2.2	Diğer		6	22
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	1,849	1,201
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		638	973
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,211	228
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	1,284	1,599
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		19,798	16,913
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	7,630	2,664
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	8,849	7,685
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,319	6,564
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)		3,319	6,564
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(2,619)	(1,352)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(3,749)	(1,328)
16.2	Ertelenmiş Vergi (Karşılığı) / Geliri	V-IV-7	1,130	(24)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	700	5,212
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 Kârları		-	-
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)	V-IV-8	700	5,212

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2014
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 Kısımı)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	(725)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	50
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	-	(675)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	700	5,212
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-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	700	5,212
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	700	4,537

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem – 31 Mart 2014																		
II. Dönem Başı Bakıyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,580,322	477	36,399	(17,488,995)	-	-	-	-	-	615,305	-	615,305
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I-II)	460,522	-	-	-	26,580	-	17,580,322	477	36,399	(17,488,995)	-	-	-	-	-	615,305	-	615,305
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 İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	(675)	5,212	-	-	-	-	-	-	(675)	-	(675)
XXI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,399)	36,399	-	-	-	-	-	5,212	-	5,212
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,399	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,399)	36,399	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,580,322	(198)	5,212	(17,452,596)	-	-	-	-	-	619,842	-	619,842
I. Cari Dönem – 31 Mart 2015																		
II. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,543,922	385	23,754	(17,452,596)	-	-	-	-	-	602,567	-	602,567
III. Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,754)	23,754	-	-	-	-	-	700	-	700
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,754	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,754)	23,754	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi	460,522	-	-	-	26,580	-	17,543,922	385	700	(17,428,842)	-	-	-	-	-	603,267	-	603,267

(*) 25 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2014 yılı dönem kârı olan 23,754 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi31 Mart 2015 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14,964	1,138
1.1.1 Alınan Faizler		40,004	12,254
1.1.2 Ödenen Faizler		13,511	(20)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		505	235
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,922	2,572
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		431	418
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,999)	(5,775)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,819)	(203)
1.1.9 Diğer		(31,591)	(8,343)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(532,889)	2,589
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		526	285
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		(521,639)	123
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,880)	(216)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1	1
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,490	(966)
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)		(11,387)	3,362
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(517,925)	3,727
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		13,065	(3,961)
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		(73)	(49)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		101	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(3,978)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		13,225	-
2.9 Diğer		(188)	66
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		82,873	(675)
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		82,873	(675)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6,211	6,812
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(415,776)	5,903
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		817,408	265,662
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		401,632	271,565

İlişikteki notlar, 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 (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”)’na 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 kârı 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 giderine 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 kâr/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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/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 Kârları” 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 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık 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”) hesaplarda 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 kâr-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. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1 (yakın izlemedeki nakdi kredilerde artan kısım için yüzde 2), 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2 (yakın izlemedeki gayrinakdi krediler için binde 4), 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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 Mart 2015 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 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın kredileri tüketici kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

30 Aralık 2011 tarihli ve 28158 Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 için 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 alım 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 tahvil 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 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

XII. 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 kâr 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 Mart 2015 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 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	% 3.54	% 3.54
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 6.00	% 6.00
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 99.00	% 99.00

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 kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergiye tabi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kârdan 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 2014: %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 Mart 2015 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 kârı 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 kâr 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 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 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 kâr 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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kâr 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 kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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., Ulusbank 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 kâr'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 1,717,039 TL tutarındaki kâr, TMSF'ye aktarılmıştır.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık 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 VI 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” ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla %83,30 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %85,90).

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 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık 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	1,083,428	14,808	294,290	2,267	1,924,212	457
Risk Sınıfları:						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,059,743	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,566	-	-	-	-	-
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	-	14,808	294,290	-	94,222	457
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	2,267	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	602	-
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	19,119	-	-	-	1,829,388	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) KRSY)	166,136	152,317
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,030	9,853
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	10,986	12,349
Özkaynak	1,938,378	1,873,953
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	83.30	85.90
Anasermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	25.87	27.58
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5)*100	25.87	27.58

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık 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
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460,522	460,522
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	17,570,502	17,570,502
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr	700	23,754
Net Dönem Kârı	700	23,754
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18,031,724	18,054,778
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	17,428,842	17,452,596
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	816	629
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17,429,658	17,453,225
Çekirdek Sermaye Toplamı	602,066	601,553
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	602,066	601,553
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	1,324,840	1,266,580
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar Genel Karşılıklar	-	-
	11,528	5,926
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,336,368	1,272,506
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,336,368	1,272,506
SERMAYE	1,938,434	1,874,059
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	55	106
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	1,938,379	1,873,953
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	1,938,379	1,873,953

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,324,840
Borçlanma aracının nominal değeri	1,324,840
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460101 – 3470101
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Eylül 2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL %6 – YP Libor + %2.1
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	Yoktur

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. 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 Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	662	933
(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	8,368	8,920
(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)	9,030	9,853
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	112,875	123,163

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. 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 ABD Doları ve Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.6102	2.8309
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.6107	2.8292
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.5962	2.8589
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.5555	2.8036
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.5505	2.7995
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.5699	2.7865
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.5829	2.8058

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.	13	17	-	30
Bankalar	9,710	86,311	13,466	109,487
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar ^(*)	2	529,650	-	529,652
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	5,255	2,220	-	7,475
Toplam Varlıklar	14,980	618,198	13,466	646,644

Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3	12	-	15
Döviz Tevdiat Hesabı	3,224	5,850	12,406	21,480
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	528,188	-	528,188
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,758	21,289	666	25,713
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5,264	57,774	8	63,046
Toplam Yükümlülükler	12,249	613,113	13,080	638,442

Net Bilanço Pozisyonu	2,731	5,085	386	8,202
------------------------------	--------------	--------------	------------	--------------

Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler ^(**)	37,355	71,519	3,261	112,135

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	15,083	538,616	12,542	566,241
Toplam Yükümlülükler	12,232	539,103	12,183	563,518

Net Bilanço Pozisyonu	2,851	(487)	359	2,723
------------------------------	--------------	--------------	------------	--------------

Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	46,763	63,779	3,058	113,600

^(*) Krediler ve alacaklar, 2 TL tutarındaki takipteki dövize endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2014: 2 TL).

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 31 Mart 2015 ve 31 Mart 2014 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 Mart 2015		31 Mart 2014	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	508	508	12	12
Avro	273	273	115	115
Diğer para birimleri	39	39	(121)	(121)
Toplam, net	820	820	6	6

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. 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.	-	-	-	-	-	136	136
Bankalar	284,111	104,244	-	-	-	15,422	403,777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	47,112	32,429	-	-	-	79,541
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3	33	7,815	197,791	326,275	602	532,519
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	136,369	117,420	805,880	-	-	-	1,059,669
Diğer Varlıklar (*)	510	-	-	-	-	89,384	89,894
Toplam Varlıklar	420,993	268,809	846,124	197,791	326,275	105,544	2,165,536
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	20	20
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	25,640	25,640
Para Piyasalarına Borçlar	1,348	-	-	-	-	-	1,348
Muhtelif Borçlar	398	-	-	-	-	41,810	42,208
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,369,102	-	-	-	1,369,102
Diğer Yükümlülükler (**)	1,277	3,749	-	-	-	722,192	727,218
Toplam Yükümlülükler	3,023	3,749	1,369,102	-	-	789,662	2,165,536
Bilançodaki Uzun Pozisyon	417,970	265,060	-	197,791	326,275	-	1,207,096
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,978)	-	-	(684,118)	(1,207,096)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	417,970	265,060	(522,978)	197,791	326,275	(684,118)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 50,252 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 817 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 14,504 TL tutarındaki vergi varlığı, 24,321 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 6,524 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 112,915 TL tutarındaki karşılıklar, 4,512 cari vergi borcu ve 603,267 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.	-	-	-	-	-	119	119
Bankalar	718,097	86,657	-	-	-	14,593	819,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33,275	46,154	-	-	-	79,429
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	4	14	216	2,032	-	607	2,873
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	822,424	-	248,391	-	-	-	1,070,815
Diğer Varlıklar (*)	1	-	-	-	-	86,689	86,690
Toplam Varlıklar	1,540,526	119,946	294,761	2,032	-	102,008	2,059,273
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	19	19
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	24,150	24,150
Para Piyasalarına Borçlar	1,447	-	-	-	-	-	1,447
Muhtelif Borçlar	383	-	-	-	-	38,297	38,680
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	463,805	-	-	-	822,424	-	1,286,229
Diğer Yükümlülükler (**)	1,024	2,700	-	-	-	705,024	708,748
Toplam Yükümlülükler	466,659	2,700	-	-	822,424	767,490	2,059,273
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,073,867	117,246	294,761	2,032	-	-	1,487,906
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(822,424)	(665,482)	(1,487,906)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1,073,867	117,246	294,761	2,032	(822,424)	(665,482)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 50,755 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 629 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 13,374 TL tutarındaki vergi varlığı, 21,932 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 2,477 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 100,122 TL tutarındaki karşılıklar, 3,582 cari vergi borcu ve 602,567 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	2.00	2.16	-	10.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	13.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	7.08	-	12.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8.58
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.15	-	6.00

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,70	1,95	-	9,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	13,11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	8,58
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,12	-	6

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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(220.15) 177.05	(%0.011) %0.009
2	Avro	200 (200)	(6.83) 6.97	(%0.0003) %0.0003
3	ABD Doları	200 (200)	(1,345.92) 326.86	(%0.069) %0.017
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(1,572.90)	(%0.081)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			510.89	%0.026

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

Varlıkların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların rayiç değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine (vergi etkileri hariç) olan etkisidir.

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Mart 2015 itibarıyla portföyde bulunan sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Bu analiz, 31 Mart 2015 ve 31 Mart 2014 tarihleri itibarıyla da aynı şekilde hesaplanmıştır.

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Mart 2015				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(964)	1,000	(964)	1,000
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(1,534)	1,660	(1,534)	1,660
Toplam, net	(2,498)	2,660	(2,498)	2,660

	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Mart 2014				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1,970)	2,047	(1,970)	2,047
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(1,970)	2,047	(1,970)	2,047

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. 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 kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın aktifi ağırlıklı olarak devlet tahvilleri, krediler ve diğer bankalara plasmanlar (vadesi 3 aydan kısa olan) gibi likit değerlerden oluşmaktadır.

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

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	136	-	-	-	-	-	-	136
Bankalar	15,422	284,111	104,244	-	-	-	-	403,777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan MD.	-	-	47,112	-	32,429	-	-	79,541
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3	33	7,815	197,791	326,275	602	532,519
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	117,420	136,369	805,880	-	-	1,059,669
Diğer Varlıklar	-	510	-	-	-	-	89,384	89,894
Toplam Varlıklar	15,558	284,624	268,809	144,184	1,036,100	326,275	89,986	2,165,536
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	20
Diğer Mevduat	25,640	-	-	-	-	-	-	25,640
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	44,262	195,765	1,129,075	-	1,369,102
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,348	-	-	-	-	-	1,348
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	398	-	-	-	-	41,810	42,208
Diğer Yükümlülükler	-	1,277	3,749	-	-	-	722,192	727,218
Toplam Yükümlülükler	25,660	3,023	3,749	44,262	195,765	1,129,075	764,002	2,165,536
Likidite Açığı	(10,102)	281,601	265,060	99,922	840,335	(802,800)	(674,016)	-
Önceki Dönem Sonu								
Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Toplam Varlıklar	14,712	718,102	86,671	294,761	857,731	-	87,296	2,059,273
Toplam Yükümlülükler	24,169	2,854	2,700	-	-	1,286,229	743,321	2,059,273
Likidite Açığı	(9,457)	715,248	83,971	294,761	857,731	(1,286,229)	(656,025)	-

(*) 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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski**Azaltım Teknikleri**

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	1,059,743	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,566	-	-	-
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	403,777	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,267	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	602	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlalı 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	1,848,507	16,602	-	-
Toplam	3,319,462	16,602	-	-

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Bankalar, taşıdıkları tüm riskleri tespit edecek, ölçecek, kontrol edecek, yönetecek ve bu riskler için yeterli sermayeyi bulunduracak şekilde bir risk yönetimi sistemi tesis ve idame ettirirler. Banka, maruz kaldığı ve kalabileceği riskleri yönetmeye yönelik olarak sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve uygulamalar tesis eder. Banka, içinde bulunduğu özel koşullar da göz önüne alındığında cari olarak taşıdığı riskler ile ileride maruz kalabileceği riskler için yeterli ve düzenli risk ölçüm, kontrol ve yönetim tekniğine sahiptir. 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 ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa riski; faiz oranı riski, spesifik risk, kur riski ve hisse senedi riskinden oluşmakta olup, bu risklerin her biri gerekli teknik yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarı belirlenmektedir. 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’nin oldukça üzerinde kalmış ve Banka’da sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Banka’da standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

- ***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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. 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	296	16,610	26,155	1,357	44,418
Dağıtılamayan Giderler	-	(24,620)	-	(16,479)	(41,099)
Faaliyet Geliri	296	(8,010)	26,155	(15,122)	3,319
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	296	(8,010)	26,155	(15,122)	3,319
Vergi Karşılığı	-	-	-	(2,619)	(2,619)
Dönem Net Kârı	296	(8,010)	26,155	(17,741)	700

Bölüm Varlıkları	2,508	532,066	1,543,123	-	2,077,697
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	87,839	87,839
Toplam Varlıklar	2,508	532,066	1,543,123	87,839	2,165,536
Bölüm Yükümlülükleri	21,473	1,407,615	1,369	-	1,430,457
Özkaynaklar	-	-	-	603,267	603,267
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	131,812	131,812
Toplam Yükümlülükler	21,473	1,407,615	1,369	735,079	2,165,536

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	149	5,172	10,145	1,496	16,962
Dağıtılamayan Giderler	(11)	(38)	-	(10,349)	(10,398)
Faaliyet Geliri	138	5,134	10,145	(8,853)	6,564
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	138	5,134	10,145	(8,853)	6,564
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1,352)	(1,352)
Dönem Net Kârı	138	5,134	10,145	(10,205)	5,212

Önceki Dönem (**)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	3,308	1,150	1,969,710	-	1,974,168
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	85,105	85,105
Toplam Varlıklar	3,308	1,150	1,969,710	85,105	2,059,273
Bölüm Yükümlülükleri	20,383	1,318,937	1,466	-	1,340,786
Özkaynaklar	-	-	-	602,567	602,567
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	115,920	115,920
Toplam Yükümlülükler	20,383	1,318,937	1,466	718,487	2,059,273

(*) 31 Mart 2014 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2014 dönemine ait bilgileri içermektedir.

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	32	30	13	17
TCMB	74	-	89	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	106	30	102	17

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	74	-	89	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	74	-	89	-

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 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”in hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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.	19,132	-	19,631	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,132	-	19,631	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,364	-	1,503	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,364	-	1,503	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar kayıtlı değeri 59,045 TL’dir (31 Aralık 2014: 58,295 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	294,290	109,487	260,362	558,985
Yurt içi	294,290	94,222	260,362	544,468
Yurt dışı	-	15,265	-	14,517
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	294,290	109,487	260,362	558,985

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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	-	9,131	-	9,320
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9,131	-	9,320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	6	-	6
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,103	-	906	-
Toplam	1,103	9,137	906	9,326

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	531,917	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	529,650	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,267	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	531,917	-	-	-	-	-

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 mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	67	1,197	1,264
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	67	1,197	1,264
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	79	924	1,003
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	79	924	1,003
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	146	2,121	2,267

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 itibarıyla Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2,267	2,266
Yurt Dışı Krediler	529,650	-
Toplam	531,917	2,266

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2015 itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	3
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50,802	51,093
Toplam	50,806	51,098

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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9	7	51,689
Dönem İçinde İntikal (+)	8	-	150
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6)	(5)	(2)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1)	-	(430)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(17)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(17)
Dönem Sonu Bakiyesi	10	4	51,394
Özel Karşılık (-)	(2)	(2)	(50,802)
Bilançodaki Net Bakiyesi	8	2	592

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,947
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,947)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,035
Özel Karşılık (-)	-	-	(6,035)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
Cari Dönem (Net)	8	2	592
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10	4	51,394
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2)	(2)	(50,802)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	8	2	592
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	7	4	596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	9	7	51,689
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2)	(3)	(51,093)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	7	4	596
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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediye ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun 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.

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	1,059,669	1,070,815
Borsada İşlem Görenler	1,059,669	1,070,815
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,059,669	1,070,815

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,059,669	1,070,815
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,059,669	1,070,815

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,070,815	350,153
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	802,800
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(13,225)	(106,930)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,057,590	1,046,023
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,079	24,792
Toplam	1,059,669	1,070,815

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

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

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

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 14,504 TL (31 Aralık 2014: 13,374 TL) olup, Şirket’in gelecekte birikmiş mali zararlarının sağlayacağı vergilendirebilir karının gerçekleşmesinin belirsiz olması nedeniyle mali zarara ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Ertelenmiş vergi varlığı:</i>	14,624	13,475
Dava karşılıkları	12,954	11,764
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	1,669	1,623
Diğer	1	88
<i>Ertelenmiş vergi borcu:</i>	(120)	(101)
TMS ve VUK amortisman farkı	(103)	-
TMS ve VUK finansal varlık değerlendirme farkı	(17)	(101)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	14,504	13,374

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	13,374	11,091
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,130	2,379
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1,130	2,379
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	(96)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	14,504	13,374

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	570
Diğer	23,751	21,362
Toplam	24,321	21,932

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	2,517	-	-	-	-	-	-	-	2,517
Döviz Tevdiat Hesabı	21,442	-	-	-	-	-	-	-	21,442
Yurt İçinde Yer. K.	20,958	-	-	-	-	-	-	-	20,958
Yurt Dışında Yer.K	484	-	-	-	-	-	-	-	484
Resmi Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Tic. Kur. Mevduatı	1,640	-	-	-	-	-	-	-	1,640
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	38	-	-	-	-	-	-	-	38
Bankalararası Mevduat	20	-	-	-	-	-	-	-	20
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt Dışı Bankalar	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,660	-	-	-	-	-	-	-	25,660

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	2,393	-	-	-	-	-	-	-	2,393
Döviz Tevdiat Hesabı	19,924	-	-	-	-	-	-	-	19,924
Yurt İçinde Yer. K.	19,494	-	-	-	-	-	-	-	19,494
Yurt Dışında Yer.K	430	-	-	-	-	-	-	-	430
Resmi Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Tic. Kur. Mevduatı	1,794	-	-	-	-	-	-	-	1,794
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Bankalararası Mevduat	19	-	-	-	-	-	-	-	19
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt Dışı Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,169	-	-	-	-	-	-	-	24,169

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	2,278	2,154	239	239
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,624	3,410	2,878	2,632
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	5,902	5,564	3,117	2,871

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)***Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar***

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın arşiv olarak kullandığı bina ve hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Mart 2015 tarihinde sona eren üç aylık dönemde 439 TL (31 Mart 2014: 434 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kâr-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	5,243	23
- 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	325	336
Çek Taahhütleri Karşılığı	5,757	5,374
Diğer	203	193
Toplam	11,528	5,926

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	8,987	8,270
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar(*)	80,723	74,487
Çek taahhütleri karşılığı	530	507
Diğer (**)	2,802	2,808
Toplam	93,042	86,072

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 104,890 TL tutarında 550 adet dava dosyası bulunmaktadır. Finansal tablolarda davalar ile ilgili toplam 80,723 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

(**) 2,349 TL (31 Aralık 2014: 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 453 TL (31 Aralık 2014: 459 TL) tutarında diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler******Vergi karşılığına ilişkin bilgiler***

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 12,321 olup, 8,572 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 3,749 TL dir. (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 8,572 TL olup, 5,872 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2,700 TL'dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,749	2,700
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15	14
BMV	49	53
Ödenecek Katma Değer Vergisi	17	29
Diğer	282	380
Toplam	4,113	3,177

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	169	174
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	193	194
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	12	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	25	25
Diğer	-	-
Toplam	399	405

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 : Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 840,914 TL ve 200,000 Bin Amerikan Doları (31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 528,188 TL) olmak üzere toplam 1,369,102 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın USD cinsinden kullandığı kredi tutarı üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında TMSF hesaplarına aktarılmak üzere TMSF'ye ait olacaktır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2014: 822,424 TL ve 200,000 Bin Amerikan Doları (463,805 TL) toplamda 1,286,229 TL).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	460,522	460,522
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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 değerlendirme 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, kârlılığı 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 kâr realizasyonu sağlamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farkları

Bulunmamaktadır.

Kar yedekleri

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka’ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,287,541 TL tutarındaki ihtiyat, Banka’nın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF’ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1,717,039 TL tutarındaki kâr, TMSF’ye aktarılmıştır.

31 Mart 2015 itibarıyla Banka’nın 17,543,922 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 17,543,922 TL).

12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif Boçlar

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın muhtelif borçlarının 12,827 TL’si bloke paralar (31 Aralık 2014: 11,655), 16,603 TL’si alınan teminatlar (31 Aralık 2014: 15,832) ve 12,778 TL’si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 11,193).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama*****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla toplam 5,759,197 TL tutarında çekler için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 5,375,646 TL).

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 : 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 Mart 2015 tarihi itibarıyla toplam 181,629 TL (31 Aralık 2014: 185,285 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 19,025 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 8,987 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 17,177 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 8,270 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla toplam 61 TL (31 Aralık 2014: 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	181,690	185,346
Toplam	181,690	185,346

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	60,455	68,849	9,039	43,286
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	61	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	60,516	68,849	9,039	43,286

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

İktisat Bankası’ndan devir gelen munzam zarar davasının Banka’nın lehine sonuçlanmış ve Banka lehine 22,114 TL tutarındaki alacağın 21,487 TL tutarındaki kısmına dava tarihi itibarıyla işleyecek değişen oranlarda faiz ile tahsiline karar verilmiş, her iki taraf kararı temyiz etmiştir. Yapılan temyiz sonucu, Yargıtay 11.Hukuk Dairesi’nin 2014/5368 E. 2014/12928 K. sayılı, 4 Temmuz 2014 tarihli kararı ile Banka aleyhine bozulmuştur. Alınan son karara karşı karar düzeltme talep edilmiş olup, Yargıtay’a intikal etmiş dosyanın cevabı beklenmektedir.

5. 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.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	5	-	2	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	64	7,610	26	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	553	-	701	100
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	622	7,610	729	100

(*) 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	7,355	846	3,027	891
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7,355	846	3,027	891

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	1,068	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23,238	-	8,944	-
Toplam	24,306	-	8,944	-

2. Faiz giderleri***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	18,490	6,094	-	-
Toplam	18,490	6,094	-	-

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanılan kredilere verilen faiz gideri 24,584 TL'dir (31 Mart 2014: Bulunmamaktadır.).

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 20 TL'dir (31 Mart 2014: 20 TL).

Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,969	1,625
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	638	973
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,331	652
Zarar (-)	(120)	(424)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(120)	(424)
Net Ticari Kâr/Zarar	1,849	1,201

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	482	535
Kiralama gelirleri	709	633
Diğer faaliyet gelirleri	93	430
Toplam	1,284	1,599

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	145	611
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	135	222
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	10	389
Genel Karşılık Giderleri	5,219	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	527	1,098
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	527	285
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	813
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	813
Diğer (*)	1,739	955
Toplam	7,630	2,664

(*) Diğer içerisinde 592 TL tutarında Bankanın taraf olduğu dava karşılık giderleri bulunmaktadır (31 Mart 2014: 330 TL).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	5,182	4,638
Kıdem Tazminatı Karşılığı	189	-
İzin Karşılığı	31	151
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	474	345
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	10
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	1	1
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,482	2,206
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	444	435
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	40	64
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	13	13
<i>Diğer Giderler</i>	1,985	1,694
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	441	334
Toplam	8,849	7,685

7. Vergi karşılığı**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 3,749 TL (31 Mart 2014: 1,328 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 1,130 TL’dir (31 Mart 2014: 24 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)	1,148	344
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından	(18)	(368)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	1,130	(24)

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Vergi öncesi kâr	3,319		6,564	
Hesaplanan vergi	(664)	(%20.00)	(1,313)	(%20.00)
İlaveler	(3,190)	(%96.11)	(1,473)	(%22.44)
İndirimler	1,235	% 37.21	1,434	% 21.85
Toplam	(2,619)	(%78.90)	(1,352)	(%20,59)

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8. 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 40,780 TL (31 Mart 2014: 13,927 TL) faiz geliri, 24,605 TL (31 Mart 2014: 20 TL) faiz gideri, 490 TL (31 Mart 2014: 206 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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

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

V. 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	-	11,034	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9,131	-	-
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	-	11,034	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9,320	-	-
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 Mart 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 250 TL'dir (31 Mart 2014: 239 TL).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 Mart 2015	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	9,137	%5.03
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, 2015 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye 5 TL alacak devri yapmıştır (31 Aralık 2014: 1 TL).

Banka'nın gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2015 Tarihi İtibarıyla

Üç Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	15			
			<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

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2015 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Mayıs 2015 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.