

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
31 Ekim 2016

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim  
raporu ile 68 sayfa finansal tablo ve  
dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Birleşik Fon Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2016  
İstanbul, Türkiye

**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ 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 dokuz 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 DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Ekim 2016

Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU  
Yönetim Kurulu Başkanı

İsmail GÜLER  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

Çağrı SEYFİ  
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

## **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.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	21
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	63

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	65
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	65
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	65

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

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

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

## 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 A.Ş. tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998'de Banka'nın adı "Bayındırbank A.Ş." 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 A.Ş. (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 A.Ş., (İnterbank AŞ, Eskişehir Bankası T.A.Ş. (Esbank)), İktisat Bankası T.A.Ş. ve Kentbank A.Ş.; BDDK'nın 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF'nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank A.Ş. tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank A.Ş.'ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express, Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank A.Ş.'ye devrolmuştur.

TMSF'nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka'nın adı "Birleşik Fon Bankası A.Ş." 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

30 Eylül 2016 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**

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Öğrenim Durumu</b>
<b><u>Yönetim Kurulu (***)</u></b>		
Zülfükar Şükrü KANBEROĞLU	Başkan	Lisans
Dr.Ömer KALAV (*)	Üye/Genel Müdür	Doktora
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans
İsmail GÜLER	Üye	Lisans
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ (**)	Üye	Yüksek Lisans
<b><u>Denetim Komitesi</u></b>		
İsmail GÜLER	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ (**)	Üye	Yüksek Lisans
<b><u>Genel Müdür Yardımcısı</u></b>		
İbrahim Önder KAYABEKİR	Hukuk	Lisans
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
<b><u>Teftiş</u></b>		
Ekrem YILDIZ	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(\*) Genel Müdür Sn. Dr. Ömer KALAV'ın 26 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması nedeni ile 27 Temmuz 2016 tarih 113 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile boşalan Genel Müdürlük görevine 24 Ekim 2016 tarihine kadar Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hüseyin ÇAKIR'ın vekalet etmiştir. Genel Müdür Sn. Dr. Ömer KALAV 26 Temmuz 2016 tarih 112 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nın 24 Ekim 2016 tarih 152 sayılı Yönetim Kurul Kararı ile iptal edilmesi ile Sn. Dr. Ömer KALAV görevine devam etmektedir.

(\*\*) Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ayla KÜÇÜKOĞLU KELEŞ'in 26 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği görevine 29 Temmuz 2016 tarih 117 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Çağrı SEYFİ Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Sn. Çağrı SEYFİ 29 Temmuz 2016 tarih 118 No'lu Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(\*\*\*) Yönetim Kurulu Üyesi Mahmut GÜRSES 3 Ağustos 2016 tarih 127 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile görevinden ayrılmıştır.

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 kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde aynı haklar tesisi ile fekkini yapmak,
- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, knowhow ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,
- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,
- Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

## **VI. 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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN</b>	V-I-1	146	105	251	188	57	245
<b>II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-2	33,249	-	33,249	31,881	-	31,881
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		33,249	-	33,249	31,881	-	31,881
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		33,249	-	33,249	31,881	-	31,881
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O,Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	V-I-3	529,661	113,595	643,256	316,650	420,112	736,762
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	V-I-5	1,288,308	653,672	1,941,980	769,422	599,193	1,368,615
6.1 Krediler ve Alacaklar		1,287,697	653,672	1,941,369	768,824	599,193	1,368,017
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		81	-	81	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,287,616	653,672	1,941,288	768,824	599,193	1,368,017
6.2 Takipteki Krediler		48,184	5,854	54,038	47,482	5,756	53,238
6.3 Özel Karşılıklar (-)		47,573	5,854	53,427	46,884	5,756	52,640
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	V-I-6	829,809	-	829,809	843,592	-	843,592
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		829,809	-	829,809	843,592	-	843,592
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	V-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	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		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		47,413	-	47,413	48,979	-	48,979
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		578	-	578	652	-	652
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		578	-	578	652	-	652
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	V-I-14	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	V-I-13	16,714	-	16,714	15,564	-	15,564
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		16,714	-	16,714	15,564	-	15,564
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	V-I-15	16,219	7,829	24,048	14,762	8,372	23,134
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>2,762,097</b>	<b>775,201</b>	<b>3,537,298</b>	<b>2,041,690</b>	<b>1,027,734</b>	<b>3,069,424</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla  
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	V-II-1	<b>1,138,424</b>	<b>26,015</b>	<b>1,164,439</b>	<b>538,865</b>	<b>313,527</b>	<b>852,392</b>	
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		967,019	-	967,019	534,514	-	534,514	
1.2 Diğer		171,405	26,015	197,420	4,351	313,527	317,878	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	V-II-2	-	-	-	-	-	-	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	V-II-3	-	-	-	-	-	-	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,448</b>	-	<b>1,448</b>	<b>1,569</b>	-	<b>1,569</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,448	-	1,448	1,569	-	1,569	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>20,253</b>	<b>28,822</b>	<b>49,075</b>	<b>14,755</b>	<b>28,107</b>	<b>42,862</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	V-II-4	<b>5,770</b>	<b>25</b>	<b>5,795</b>	<b>5,080</b>	<b>40</b>	<b>5,120</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	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		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	V-II-7	<b>69,089</b>	<b>72,596</b>	<b>141,685</b>	<b>57,794</b>	<b>71,403</b>	<b>129,197</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		25,214	-	25,214	16,917	-	16,917	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		9,868	-	9,868	8,779	-	8,779	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		34,007	72,596	106,603	32,098	71,403	103,501	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	V-II-8	<b>11,702</b>	-	<b>11,702</b>	<b>3,548</b>	-	<b>3,548</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		11,702	-	11,702	3,548	-	3,548	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	V-II-9	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	V-II-10	<b>899,136</b>	<b>640,046</b>	<b>1,539,182</b>	<b>839,409</b>	<b>594,774</b>	<b>1,434,183</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	V-II-11	<b>623,972</b>	-	<b>623,972</b>	<b>600,553</b>	-	<b>600,553</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		460,522	-	460,522	460,522	-	460,522	
16.2 Sermaye Yedekleri		841	-	841	841	-	841	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		841	-	841	841	-	841	
16.3 Kar Yedekleri		17,525,464	-	17,525,464	17,546,748	-	17,546,748	
16.3.1 Yasal Yedekler		26,580	-	26,580	26,580	-	26,580	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		17,498,884	-	17,498,884	17,520,168	-	17,520,168	
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.4 Kar veya Zarar		(17,362,855)	-	(17,362,855)	(17,407,558)	-	(17,407,558)	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		(17,407,558)	-	(17,407,558)	(17,428,842)	-	(17,428,842)	
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		44,703	-	44,703	21,284	-	21,284	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>2,769,794</b>	<b>767,504</b>	<b>3,537,298</b>	<b>2,061,573</b>	<b>1,007,851</b>	<b>3,069,424</b>	

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>6,223,667</b>	<b>88,960</b>	<b>6,312,627</b>	<b>5,792,986</b>	<b>118,175</b>	<b>5,911,161</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	V-III-2	<b>37,858</b>	<b>88,960</b>	<b>126,818</b>	<b>37,287</b>	<b>118,175</b>	<b>155,462</b>
1.1 Teminat Mektupları		37,797	88,960	126,757	37,226	118,175	155,401
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9,758	11,257	21,015	10,280	10,929	21,209
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		28,039	77,703	105,742	26,946	107,246	134,192
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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14	-	14	14	-	14
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		47	-	47	47	-	47
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	V-III-1	<b>6,185,809</b>	<b>-</b>	<b>6,185,809</b>	<b>5,755,699</b>	<b>-</b>	<b>5,755,699</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		6,185,809	-	6,185,809	5,755,699	-	5,755,699
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6,185,809	-	6,185,809	5,755,699	-	5,755,699
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>							
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+IV)</b>		<b>8,160,255</b>	<b>114,116</b>	<b>8,274,371</b>	<b>2,039,594</b>	<b>108,998</b>	<b>2,148,592</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>6,912,130</b>	<b>3,100</b>	<b>6,915,230</b>	<b>913,876</b>	<b>2,959</b>	<b>916,835</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		98	-	98	98	-	98
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10	92	102	10	87	97
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,754	-	1,754	1,754	-	1,754
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,152	2,216	6,368	4,612	2,102	6,714
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	206	323	117	200	317
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		6,903,812	565	6,904,377	904,512	550	905,062
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		2,187	21	2,208	2,773	20	2,793
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,247,912</b>	<b>109,166</b>	<b>1,357,078</b>	<b>1,124,943</b>	<b>104,479</b>	<b>1,229,422</b>
5.1 Menkul Kıymetler		1,046	404	1,450	1,046	393	1,439
5.2 Teminat Senetleri		1,475	50,595	52,070	1,475	47,954	49,429
5.3 Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1,141,949	-	1,141,949	1,017,962	-	1,017,962
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		103,321	58,167	161,488	104,339	56,132	160,471
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>213</b>	<b>1,850</b>	<b>2,063</b>	<b>775</b>	<b>1,560</b>	<b>2,335</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>14,383,922</b>	<b>203,076</b>	<b>14,586,998</b>	<b>7,832,580</b>	<b>227,173</b>	<b>8,059,753</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Dokuz 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 2016-30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2016-30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015-30 Eylül 2015	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2015-30 Eylül 2015
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	V-IV-1	<b>262,778</b>	<b>99,148</b>	<b>134,340</b>	<b>48,894</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		164,517	64,794	34,563	15,972
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		38,503	14,539	29,919	10,697
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		59,121	19,774	69,721	22,183
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,291	1,226	10,395	1,065
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		56,830	18,548	59,326	21,118
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		637	41	137	42
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	V-IV-2	<b>172,848</b>	<b>66,201</b>	<b>79,783</b>	<b>28,766</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		85,437	34,134	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		87,343	32,046	79,722	28,746
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		67	21	60	20
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1	-	1	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>89,930</b>	<b>32,947</b>	<b>54,557</b>	<b>20,128</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>888</b>	<b>396</b>	<b>1,369</b>	<b>430</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		927	415	1,408	443
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		764	253	1,321	435
4.1.2 Diğer		163	162	87	8
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		39	19	39	13
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		9	2	23	8
4.2.2 Diğer		30	17	16	5
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	V-IV-3	<b>3,014</b>	<b>3,124</b>	<b>4,326</b>	<b>2,535</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		492	(81)	(12)	(76)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		2,522	3,205	4,338	2,611
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	V-IV-4	<b>5,037</b>	<b>903</b>	<b>5,134</b>	<b>2,493</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>98,869</b>	<b>37,370</b>	<b>65,386</b>	<b>25,586</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	V-IV-5	<b>11,025</b>	<b>(3,483)</b>	<b>13,921</b>	<b>5,336</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-6	<b>30,144</b>	<b>8,812</b>	<b>25,333</b>	<b>8,311</b>
<b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>57,700</b>	<b>32,041</b>	<b>26,132</b>	<b>11,939</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>57,700</b>	<b>32,041</b>	<b>26,132</b>	<b>11,939</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	V-IV-7	<b>(12,997)</b>	<b>(5,664)</b>	<b>(7,953)</b>	<b>(3,104)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(14,147)	(6,321)	(10,392)	(4,003)
16.2 Erteleilmiş Vergi (Karşılığı) / Geliri	V-IV-7	1,150	657	2,439	899
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	V-IV-8	<b>44,703</b>	<b>26,377</b>	<b>18,179</b>	<b>8,835</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)</b>	V-IV-8	<b>44,703</b>	<b>26,377</b>	<b>18,179</b>	<b>8,835</b>
<b>Hisse Başına Kar / Zarar</b>		<b>0.0971</b>	<b>0.0573</b>	<b>0.0395</b>	<b>0.0192</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Dokuz 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 1 Ocak 2016 – 30 Eylül 2016	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		
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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	-	-
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	44,703	18,179
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	44,703	18,179
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR</b>	<b>44,703</b>	<b>18,179</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye Enf.		Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (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.	Toplam Özkaynaklar
		Ödenmiş Sermaye	Düzeltilme Farkı														
<b>Önceki Dönem – 30 Eylül 2015</b>																	
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>		460,522	-	-	-	26,580	-	17,543,922	385	23,754	(17,452,596)	-	-	-	-	-	602,567
<b>I. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																	
<b>II. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>																	
<b>III. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																	
1.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																	
<b>V. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																	
<b>VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>																	
<b>VII. Kur Farkları</b>																	
<b>VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																	
<b>IX. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																	
<b>X. Sermaye Artırımı</b>																	
1.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 İle Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Hisse Senedi İhraç</b>																	
<b>XII. Hisse Senedi İptal Karları</b>																	
<b>XIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																	
<b>XIV. Diğer</b>																	
<b>XV. Dönem Net Karı veya Zararı</b>										18,179	-	-	-	-	-	-	18,179
<b>XVI. Kar Dağıtım</b>										(23,754)	23,754	-	-	-	-	-	(23,754)
16.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,754)	23,754	-	-	-	-	-	-
16.3 Diğer	VIII	-	-	-	-	-	-	(23,754)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,754)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		460,522	-	-	-	26,580	-	17,520,168	385	18,179	(17,428,842)	-	-	-	-	-	596,992
<b>Cari Dönem – 30 Eylül 2016</b>																	
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		460,522	-	-	-	26,580	-	17,520,168	841	21,284	(17,428,842)	-	-	-	-	-	600,553
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																	
<b>I. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																	
<b>II. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>																	
<b>III. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																	
1.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																	
<b>V. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																	
<b>VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>																	
<b>VII. Kur Farkları</b>																	
<b>VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																	
<b>IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																	
<b>X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																	
<b>XI. Sermaye Artırımı</b>																	
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 İle Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Hisse Senedi İhraç</b>																	
<b>XIII. Hisse Senedi İptal Karları</b>																	
<b>XIV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																	
<b>XV. Diğer</b>																	
<b>XVI. Dönem Net Karı veya Zararı</b>										44,703	-	-	-	-	-	-	44,703
<b>XVII. Kar Dağıtım</b>										(21,284)	21,284	-	-	-	-	-	(21,284)
17.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(21,284)	21,284	-	-	-	-	-	-
17.3 Diğer (**)	VIII	-	-	-	-	-	-	(21,284)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,284)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		460,522	-	-	-	26,580	-	17,498,884	841	44,703	(17,407,558)	-	-	-	-	-	623,972

(\*) 30 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2015 yılı karı 21,284 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(\*\*) TMSF Fon Kurulu'nun 27 Mayıs 2016 tarih ve 2016/97 sayılı kararı ile TMSF-40961860-101-99-E.7098 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; 21.284 TL, Banka'nın 2015 yılı kar tutarı kadar, TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren

Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2015
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>113,971</b>	<b>79,013</b>
1.1.1 Alınan Faizler		257,614	131,010
1.1.2 Ödenen Faizler		(68,382)	(2,459)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		927	1,408
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,529	5,122
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		940	805
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(23,332)	(13,301)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5,993)	(9,090)
1.1.9 Diğer	VI-1	(53,332)	(34,482)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(309,338)</b>	<b>(587,565)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(876)	46,279
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		(522,168)	(737,357)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(447)	(2,087)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(210,686)	150,216
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		518,860	4,367
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(100,593)	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	6,572	(48,983)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(195,367)</b>	<b>(508,552)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>13,646</b>	<b>126,357</b>
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		(255)	(124)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		378	589
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	17,795
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		13,783	108,426
2.9 Diğer		(260)	(329)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>83,715</b>	<b>184,824</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		104,999	208,578
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		(21,284)	(23,754)
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	VI-1	<b>1,452</b>	<b>14,431</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış</b>		<b>(96,554)</b>	<b>(182,940)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-2	<b>735,247</b>	<b>817,408</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-2	<b>638,693</b>	<b>634,468</b>

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 (“BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”).

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 BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun bir 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 Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na 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 evalüasyona tabi tutularak Türk Lira’sına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara alınmıştır.



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

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

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

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

### **IV. Faiz gelir ve 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır varlıklar ve alım satım amaçlı finansal borçlar için, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilmektedir.

## **Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka’nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 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. 30 Eylül 2016 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. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kredilere, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

## **Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir 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.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

## **XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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.

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

### **XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

#### **Finansal kiralama işlemleri**

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2016 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 girişleri 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.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net İskonto Oranı	%3.99	%3.81
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6.50	%5.00
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 karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık göstermektedir. Cari vergi yükümlülüğü yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

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 2015: %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 ilgili dönemlerde ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

### ***Ertelenmiş vergiler***

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

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

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, 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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

### ***Transfer Fiyatlandırması***

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

## **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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 19,260,961 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1,762,077 TL tutarındaki kaynak fazlası, 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.20008792-101.02.02.(27)-E.8776 sayı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beş numaralı fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları Banka için “%0” olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 VIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,049,698 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 52.57'dir. (31 Aralık 2015: % 60.98) Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**a-) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 30 Eylül 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460,522	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	17,525,464	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	44,703	-
Net Dönem Karı	44,703	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	18,030,689	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,407,558	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	578	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	17,408,136	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	622,553	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	622,553	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,401,980	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	25,214	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1,427,194</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,427,194</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,049,747</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	49	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,049,698	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,899,296	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.97	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.97	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.57	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	25,214	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\* Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (* )
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460,522	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	17,546,748	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	21,284	-
Net Dönem Karı	21,284	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>18,028,554</b>	<b>-</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,428,842	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	652	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	17,429,494	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	599,060	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	599,060	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,384,320	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16,917	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	1,401,237	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	1,401,237	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	2,000,297	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	2,000,297	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	64	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,000,233	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,280,120	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	60.98	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	16,917	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\* Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**b-) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

İhraççı	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,539,182
Borçlanma aracının nominal değeri	1,539,182
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.
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL %7,42- YP 5.89
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	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
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

- c-) Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark katkı sermaye (reeskontlar hariç) ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan, elden çıkartılacak kıymetlerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değeri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**II. 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	2.9959	3.3608
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9764	3.3362
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9709	3.3401
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9846	3.3546
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9474	3.3044
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9468	3.3100

	ABD Doları	Avro
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.9535	3.3140

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**Kur riskine ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	79	26	-	<b>105</b>
Bankalar	21,645	78,049	13,901	<b>113,595</b>
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar (*)	2	803,467	-	<b>803,469</b>
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	6,137	1,692	-	<b>7,829</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>27,863</b>	<b>883,234</b>	<b>13,901</b>	<b>924,998</b>
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	1,916	3,249	-	<b>5,165</b>
Döviz Tevdiat Hesabı	2,053	7,083	11,714	<b>20,850</b>
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	640,046	-	<b>640,046</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,337	23,834	651	<b>28,822</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,114	65,499	8	<b>72,621</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15,420</b>	<b>739,711</b>	<b>12,373</b>	<b>767,504</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,443</b>	<b>143,523</b>	<b>1,528</b>	<b>157,494</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	6,007	79,168	3,785	<b>88,960</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	16,239	927,002	84,495	<b>1,027,736</b>
Toplam Yükümlülükler	13,067	911,373	83,411	<b>1,007,851</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3,172</b>	<b>15,629</b>	<b>1,084</b>	<b>19,885</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	36,412	78,103	3,660	<b>118,175</b>

(\*) Krediler ve alacaklar, 149,796 TL tutarındaki canlı ve takipteki dövizde endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2015: 2 TL).

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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, 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 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.

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	14,352	14,352	1,331	1,331
Avro	1,244	1,244	423	423
Diğer para birimleri	153	153	68	68
<b>Toplam, net</b>	<b>15,749</b>	<b>15,749</b>	<b>1,822</b>	<b>1,822</b>

(\*) 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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**III. 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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	251	251
Bankalar	407,447	230,349	-	-	-	5,460	643,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	33,249	-	-	-	33,249
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	284,881	998,122	655,608	2,758	-	611	1,941,980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17,978	811,831	-	-	-	829,809
Diğer Varlıklar (*)	467	-	-	-	-	88,286	88,753
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>692,795</b>	<b>1,246,449</b>	<b>1,500,688</b>	<b>2,758</b>	<b>-</b>	<b>94,608</b>	<b>3,537,298</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	11,291	11,291
Diğer Mevduat	432,510	694,271	-	-	-	26,367	1,153,148
Para Piyasalarına Borçlar	1,448	-	-	-	-	-	1,448
Muhtelif Borçlar	3,751	-	-	-	-	45,324	49,075
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,539,182	-	-	-	1,539,182
Diğer Yükümlülükler (**)	5,623	6,321	-	-	-	771,210	783,154
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>443,332</b>	<b>700,592</b>	<b>1,539,182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>854,192</b>	<b>3,537,298</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	249,463	545,857	-	2,758	-	-	798,078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(38,494)	-	-	(759,584)	(798,078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>249,463</b>	<b>545,857</b>	<b>(38,494)</b>	<b>2,758</b>	<b>-</b>	<b>(759,584)</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer varlıklar satırı 47,413 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 578 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 16,714 TL tutarındaki vergi varlığı, 24,048 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 5,795 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 141,685 TL tutarındaki karşılıklar, 11,702 cari vergi borcu ve 623,972 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	245	245
Bankalar	468,073	198,420	-	-	-	70,269	736,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	31,881	-	-	-	-	31,881
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	122,070	644,034	599,612	2,301	-	598	1,368,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	826,167	-	17,425	-	-	-	843,592
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	88,329	88,329
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,416,310</b>	<b>874,335</b>	<b>617,037</b>	<b>2,301</b>	<b>-</b>	<b>159,441</b>	<b>3,069,424</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	221,977	221,977
Diğer Mevduat	534,514	-	-	-	-	95,901	630,415
Para Piyasalarına Borçlar	1,569	-	-	-	-	-	1,569
Muhtelif Borçlar	392	-	-	-	-	42,470	42,862
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,434,183	-	-	-	1,434,183
Diğer Yükümlülükler (**)	1,141	2,454	-	-	2,735	732,088	738,418
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>537,616</b>	<b>2,454</b>	<b>1,434,183</b>	<b>-</b>	<b>2,735</b>	<b>1,092,436</b>	<b>3,069,424</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	878,694	871,881	-	2,301	-	-	1,752,876
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(817,146)	-	(2,735)	(932,995)	(1,752,876)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>878,694</b>	<b>871,881</b>	<b>(817,146)</b>	<b>2,301</b>	<b>(2,735)</b>	<b>(932,995)</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer varlıklar satırı 48,979 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 652 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 15,564 TL tutarındaki vergi varlığı, 23,134 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 5,120 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 129,197 TL tutarındaki karşılıklar, 3,548 cari vergi borcu ve 600,553 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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:**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	%	%	%	%
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.73	3	-	11,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	5.12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,13	-	11.59
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9.39
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	9,59
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,89	-	7,42

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
	%	%	%	%
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2	2,26	-	12,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	1,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	7,30	-	11,83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9,39
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,48	-	4,15

**IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

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

Banka'nın aktifli ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

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

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

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar:</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	251	-	-	-	-	-	-	251
Bankalar	5,460	407,447	230,349	-	-	-	-	643,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan MD.	-	-	-	-	33,249	-	-	33,249
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	284,881	998,121	131,326	302,348	224,693	611	1,941,980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,978	811,831	-	-	829,809
Diğer Varlıklar	-	467	-	-	-	-	88,286	88,753
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,711</b>	<b>692,795</b>	<b>1,228,470</b>	<b>149,304</b>	<b>1,147,428</b>	<b>224,693</b>	<b>88,897</b>	<b>3,537,298</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	11,291	-	-	-	-	-	-	11,291
Diğer Mevduat	26,367	432,510	694,271	-	-	-	-	1,153,148
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	212,099	299,590	1,027,493	-	1,539,182
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,448	-	-	-	-	-	1,448
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3,751	-	-	-	-	45,324	49,075
Diğer Yükümlülükler	-	5,623	6,321	-	-	-	771,210	783,154
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>37,658</b>	<b>443,332</b>	<b>700,592</b>	<b>212,099</b>	<b>299,590</b>	<b>1,027,493</b>	<b>816,534</b>	<b>3,537,298</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(31,947)</b>	<b>249,463</b>	<b>527,878</b>	<b>(62,795)</b>	<b>847,838</b>	<b>(802,800)</b>	<b>(727,637)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>								
Toplam Varlıklar	70,514	590,143	722,454	138,092	1,168,534	290,760	88,927	3,069,424
Toplam Yükümlülükler	317,878	537,616	2,454	13,254	327,369	1,096,295	774,558	3,069,424
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(247,364)</b>	<b>52,527</b>	<b>720,000</b>	<b>124,838</b>	<b>841,165</b>	<b>(805,535)</b>	<b>(685,631)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yapı 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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**VI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**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:**

<b>Risk Sınıfları:</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer / Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	829,863	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,596	-	-	-
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	643,256	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3,284	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	611	-	-	-
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	1,013,172	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,296,146	18,888	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,790,928</b>	<b>18,888</b>	-	-

**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.

▪ **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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar**

a-) *Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar* : Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.04 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2015: %6.89) Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

*b-) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler*

	<b>Bilanço içi varlıklar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1</b>	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,878,441	2,787,118
<b>2</b>	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	673	748
<b>3</b>	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,879,114	2,787,866
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
<b>4</b>	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
<b>5</b>	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
<b>6</b>	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
<b>7</b>	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
<b>8</b>	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>9</b>	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
<b>10</b>	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,312,761	5,911,573
<b>11</b>	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
<b>12</b>	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,312,761	5,911,573
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
<b>13</b>	Ana sermaye	615,310	599,165
<b>14</b>	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	10,191,875	8,699,439
<b>Kaldıraç oranı</b>			
<b>15</b>	Kaldıraç Oranı	6.04	6.89

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet Gelirleri	1,021	203,114	57,045	5,486	266,666
Dağıtılamayan Giderler	-	(164,819)	(2,978)	(41,169)	(208,966)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,021</b>	<b>38,295</b>	<b>54,067</b>	<b>(35,683)</b>	<b>57,700</b>
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1,021	38,295	54,067	(35,683)	57,700
Vergi Karşılığı	-	-	-	(12,997)	(12,997)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>1,021</b>	<b>38,295</b>	<b>54,067</b>	<b>(48,680)</b>	<b>44,703</b>
Bölüm Varlıkları	5,090	1,939,156	1,506,565	-	3,450,811
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	86,487	86,487
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,090</b>	<b>1,939,156</b>	<b>1,506,565</b>	<b>86,487</b>	<b>3,537,298</b>
Bölüm Yükümlülükleri	23,282	2,705,189	12,740	-	2,741,211
Özkaynaklar	-	-	-	623,972	623,972
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	172,115	172,115
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,282</b>	<b>2,705,189</b>	<b>12,740</b>	<b>796,087</b>	<b>3,537,298</b>

<b>Önceki Dönem (*)</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet Gelirleri	648	64,810	74,047	5,703	145,208
Dağıtılamayan Giderler	-	(79,822)	-	(39,254)	(119,076)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>648</b>	<b>(15,012)</b>	<b>74,047</b>	<b>(33,551)</b>	<b>26,132</b>
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	648	(15,012)	74,047	(33,551)	26,132
Vergi Karşılığı	-	-	-	(7,953)	(7,953)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>648</b>	<b>(15,012)</b>	<b>74,047</b>	<b>(41,504)</b>	<b>18,179</b>
<b>Önceki Dönem (**)</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	4,064	1,366,425	1,612,480	-	2,982,969
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	86,455	86,455
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,064</b>	<b>1,366,425</b>	<b>1,612,480</b>	<b>86,455</b>	<b>3,069,424</b>
Bölüm Yükümlülükleri	21,938	2,075,779	223,546	-	2,321,263
Özkaynaklar	-	-	-	600,553	600,553
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	147,608	147,608
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,938</b>	<b>2,075,779</b>	<b>223,546</b>	<b>748,161</b>	<b>3,069,424</b>

(\*) 30 Eylül 2015 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2015 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	92	105	7	57
TCMB	54	-	181	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>146</b>	<b>105</b>	<b>188</b>	<b>57</b>

##### *TCMB hesabına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	54	-	181	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>-</b>

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 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”in hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	12,070	-	18,863	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,070</b>	<b>-</b>	<b>18,863</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,506	-	1,566	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,506</b>	<b>-</b>	<b>1,566</b>	<b>-</b>

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 19,673 TL'dir (31 Aralık 2015: 11,452 TL).

##### *Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	529,661	113,595	316,650	420,112
Yurt içi	529,661	110,029	316,650	419,224
Yurt dışı	-	3,566	-	888
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>529,661</b>	<b>113,595</b>	<b>316,650</b>	<b>420,112</b>

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

***Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar***

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

***Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	9,192	-	9,178
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9,192	-	9,178
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	6	-	6
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	1,105	-	1,131	-
<b>Toplam</b>	<b>1,105</b>	<b>9,198</b>	<b>1,131</b>	<b>9,184</b>



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	1,941,369	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,666,844	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,285	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	271,240	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,941,369</b>	-	-	-	-	-

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

Banka'nın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>181</b>	<b>1,999</b>	<b>2,180</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	181	1,999	2,180
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>64</b>	<b>1,041</b>	<b>1,105</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	64	1,041	1,105
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>245</b>	<b>3,040</b>	<b>3,285</b>

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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**

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

**Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,941,369	1,368,017
<b>Toplam</b>	<b>1,941,369</b>	<b>1,368,017</b>

**Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1,287,697	768,824
Yurt Dışı Krediler	653,672	599,193
<b>Toplam</b>	<b>1,941,369</b>	<b>1,368,017</b>

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

**Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	53,426	52,638
<b>Toplam</b>	<b>53,427</b>	<b>52,640</b>

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

Bulunmamaktadır.

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>53,227</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	13	7	1,898
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(11)	(9)	(95)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(7)	(1)	(932)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(67)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(67)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>54,035</b>
Özel Karşılık (-)	-	(1)	(53,426)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>609</b>

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,854
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,854)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,756
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,756)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	2	609
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3	54,035
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(1)	(53,426)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	2	609
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	5	4	589
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5	6	53,227
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(2)	(52,638)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5	4	589
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
	7	4	596

**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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Borçlanma Senetleri	829,809	843,592
Borsada İşlem Görenler	829,809	843,592
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>829,809</b>	<b>843,592</b>

***Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Devlet Tahvili	829,809	843,592
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>829,809</b>	<b>843,592</b>

***Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketi***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başındaki Değer	843,592	1,070,815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	17,830
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(252,225)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	843,592	836,420
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	(13,783)	7,172
<b>Toplam</b>	<b>829,809</b>	<b>843,592</b>

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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.

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

***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.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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**

30 Eylül 2016 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 16,714 TL (31 Aralık 2015: 15,564 TL) olup, Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b><i>Ertelenmiş vergi varlığı:</i></b>	<b>16,851</b>	<b>15,684</b>
Dava karşılıkları	14,430	13,893
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	2,267	1,756
Diğer	154	35
<b><i>Ertelenmiş vergi borcu:</i></b>	<b>(137)</b>	<b>(120)</b>
Faiz reeskontları	(132)	(119)
TMS ve VUK amortisman farkı	(5)	(1)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>16,714</b>	<b>15,564</b>

***Ertelenmiş vergi hareket tablosu***

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>15,564</b>	<b>13,374</b>
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,150	2,439
<b>Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)</b>	<b>1,150</b>	<b>2,439</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>16,714</b>	<b>15,813</b>

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
TMSF'den alacaklar	570	570
Diğer	23,478	22,564
<b>Toplam</b>	<b>24,048</b>	<b>23,134</b>

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2015: Aşmamaktadır).

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	2,525	-	-	-	-	-	-	-	2,525
Döviz Tevdiat Hesabı	20,815	-	-	-	-	-	-	-	20,815
Yurt İçinde Yer. K.	20,259	-	-	-	-	-	-	-	20,259
Yurt Dışında Yer.K	556	-	-	-	-	-	-	-	556
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	967,019	-	-	-	-	967,020
Tic. Kur. Mevduatı	2,990	-	-	159,762	-	-	-	-	162,752
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	35	-	-	-	-	-	-	-	35
Bankalararası Mevduat	11,291	-	-	-	-	-	-	-	11,291
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt Dışı Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Katılım Bankaları	11,269	-	-	-	-	-	-	-	11,269
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,126,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,164,439</b>

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	2,302	-	-	-	-	-	-	-	2,302
Döviz Tevdiat Hesabı	22,155	-	-	-	-	-	-	-	22,155
Yurt İçinde Yer. K.	21,616	-	-	-	-	-	-	-	21,616
Yurt Dışında Yer.K	539	-	-	-	-	-	-	-	539
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	534,514	-	-	-	-	534,515
Tic. Kur. Mevduatı	2,042	-	-	-	-	-	-	-	2,042
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	69,400	-	-	-	-	-	-	-	69,400
Bankalararası Mevduat	221,977	-	-	-	-	-	-	-	221,977
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Yurt Dışı Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Katılım Bankaları	221,956	-	-	-	-	-	-	-	221,956
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>317,878</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>852,392</b>

**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	2,319	2,105	197	197
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,041	4,004	2,336	2,379
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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,360</b>	<b>6,109</b>	<b>2,533</b>	<b>2,576</b>



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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***

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

***Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi***

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

***Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar***

Banka'nın arşiv olarak kullandığı bina ve hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde 1,429 TL (30 Eylül 2015: 888) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu binanın faaliyet kiralaması süresi 5 yıl, araçların ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

***Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,736	10,843
- 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	206	262
Çek Taahhütleri Karşılığı	6,185	5,755
Diğer	87	57
<b>Toplam</b>	<b>25,214</b>	<b>16,917</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	13,467	14,500
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	88,848	86,099
Çek taahhütleri karşılığı	59	99
Diğer (*)	4,229	2,803
<b>Toplam</b>	<b>106,603</b>	<b>103,501</b>

(\*) 2,349 TL (31 Aralık 2015: 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 1,880 TL (31 Aralık 2015: 454 TL) tutarında diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 14,147 olup, 7,826 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6,321 TL dir (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 12,846 TL olup, 10,392 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2,454 TL'dir).

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,321	2,454
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,777	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	16	15
BMV	1,770	294
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19	46
Diğer	351	346
<b>Toplam</b>	<b>11,254</b>	<b>3,156</b>

***Primlere ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	188	170
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	218	186
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	14	12
İşsizlik Sigortası-İşveren	28	24
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>448</b>	<b>392</b>

***Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler***

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	899,136	640,046	839,409	594,774
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>899,136</b>	<b>640,046</b>	<b>839,409</b>	<b>594,774</b>

Banka, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 899,136 TL ve 200,000 Bin Amerikan Doları (30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 640,046 TL) olmak üzere toplam 1,539,182 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın ABD Doları cinsinden kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri 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 2015: 839,409 TL ve 200,000 Bin Amerikan Doları (594,774 TL) toplamda 1,434,183 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, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

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

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

Bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

***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 Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,260,961 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler 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 1,762,077 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

30 Eylül 2016 itibarıyla Banka'nın 17,498,884 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 17,520,168 TL).

**12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**13. Muhtelif Boçlar**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif borçlarının 13,876 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2015: 13,541 TL), 18,887 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2015: 17,230 TL) ve 16,312 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 12,091 TL).

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam 6,185,809 TL tutarında çekler için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 5,755,699 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : 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 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam 126,757 TL (31 Aralık 2015: 155,401 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 23,813 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 13,467 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2015: 24,541 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 14,500 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam 61 TL (31 Aralık 2015: 61 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

**2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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	126,818	155,462
<b>Toplam</b>	<b>126,818</b>	<b>155,462</b>

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

	<b>I. Grup</b>		<b>II. Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminat Mektupları	28,308	40,877	9,489	48,083
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	61	-	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>28,369</b>	<b>40,877</b>	<b>9,489</b>	<b>48,083</b>

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 106,743 TL tutarında 474 adet dava bulunmaktadır. Ekli finansal tablolarda davalar ile ilgili toplam 88,848 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 105,007 TL tutarında 474 adet dava için 86,099 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

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. Karara karşı Banka tarafından karar düzeltme talep edilmiş, davalı İdare tarafından da karar düzeltme talep edilmiş olup dilekçelerine cevap verilmiştir.

Yargıtay 11.Hukuk Dairesi'nin 2014/16373 E. 2015/7736 K. sayılı, 4 Haziran 2015 tarihli kararı ile karar düzeltme talepleri reddedilmiştir. Bozma sonrası İstanbul 1.Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2015/789 E. sayılı dosyasından devam eden davada mahkemece bozma ilamına uyulmasına karar verilmiş, 26 Kasım 2015 tarihli celsede dava reddedilmiştir. Karar tehir-i icra ve mürafaa talepli olarak temyiz edilmiştir.

**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**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	125,329	-	4,396	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	258	36,820	198	28,845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,100	10	1,124	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>127,687</b>	<b>36,830</b>	<b>5,718</b>	<b>28,845</b>

(\*) 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	29,937	3,551	26,879	3,040
Yurt Dışı Bankalardan	4,286	729	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,223</b>	<b>4,280</b>	<b>26,879</b>	<b>3,040</b>

***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	2,291	-	10,395	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	56,830	-	59,326	-
<b>Toplam</b>	<b>59,121</b>	<b>-</b>	<b>69,721</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>59,731</b>	<b>27,612</b>	<b>57,700</b>	<b>22,022</b>
<b>Toplam</b>	<b>59,731</b>	<b>27,612</b>	<b>57,700</b>	<b>22,022</b>

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanılan kredilere verilen faiz gideri 87,343 TL'dir (30 Eylül 2015: 79,722 TL'dir).

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

Bulunmamaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 67 TL'dir (30 Eylül 2015: 60 TL).

**Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	16	-	-	-	-	-	16
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	90	82,369	-	-	-	-	82,459
Ticari Mevduat	-	-	2,877	-	-	-	-	2,877
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	106	85,246	-	-	-	-	85,352
Yabancı Para								
DTH	-	-	85	-	-	-	-	85
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	85	-	-	-	-	85
<b>Genel Toplam</b>	-	106	85,331	-	-	-	-	85,437

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduata ödediği faiz 85,437 TL'dir (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır.)

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>11,568</b>	<b>4,706</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	492	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,076	4,706
<b>Zarar (-)</b>	<b>(8,554)</b>	<b>(380)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(12)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8,554)	(368)
<b>Net Ticari Kar/Zarar</b>	<b>3,014</b>	<b>4,326</b>

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	2,207	2,494
Kiralama gelirleri	2,278	2,161
Diğer faaliyet gelirleri	552	479
<b>Toplam</b>	<b>5,037</b>	<b>5,134</b>



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,773	2,691
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,507	381
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	266	2,310
Genel Karşılık Giderleri	7,867	7,211
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	125	1,992
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	125	1,992
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diğer (*)	1,260	2,027
<b>Toplam</b>	<b>11,025</b>	<b>13,921</b>

(\*) Diğerinin içinde cari dönemde ayrılan çekler, tazmin olmamış gayrinakdi krediler ve dava karşılıkları bulunmaktadır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	17,629	14,741
Kıdem Tazminatı Karşılığı	822	729
İzin Karşılığı	267	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,443	1,424
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	334	182
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8,221	7,121
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>1,429</i>	<i>1,352</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>197</i>	<i>158</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>26</i>	<i>20</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>6,569</i>	<i>5,591</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,428	1,132
<b>Toplam</b>	<b>30,144</b>	<b>25,333</b>

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 14,147 TL (30 Eylül 2015: 10,392 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 1,150 TL'dir (30 Eylül 2015: 2,439 TL ertelenmiş vergi geliri).

**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)	1,167	2,464
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından	(17)	(25)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,150</b>	<b>2,439</b>

**Vergi karşılığının mutabakatı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Vergi öncesi kar	57,700		26,132	
Hesaplanan vergi	(11,540)	(%20.00)	(5,226)	(%20.00)
İlaveler	(2,708)	(%4.69)	(5,277)	(%25.89)
İndirimler	1,251	% 2.17	2,550	% 11.72
<b>Toplam</b>	<b>(12,997)</b>	<b>(%22.52)</b>	<b>(7,953)</b>	<b>(%34.17)</b>

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 262,778 TL (30 Eylül 2015: 134,340 TL) faiz geliri, 172,848 TL (30 Eylül 2015: 79,783 TL) faiz gideri, 888 TL (30 Eylül 2015: 1,369 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.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**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	-	9,178	32	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9,192	81	-
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	-	9,320	62	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9,178	32	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

**Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	960,000	530,000	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	7,019	4,514	-	-

**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**

30 Eylül 2016 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 728 TL'dir (30 Eylül 2015: 729 TL).

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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***

	30 Eylül 2016	Finansal tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	81	%0.00
Gayrinakdi kredi	9,198	%7.25
Mevduat	967,019	%83.05
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, 2016 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamıştır (31 Aralık 2015: 34 TL).

Banka'nın TMSF'ye 8 adet gayrimenkul devri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1 adet gayrimenkul devir bulunmaktadır).

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz 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	19		
			<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
				<u>Aktif Toplamı</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	<u>Yasal Sermaye</u>
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**

22 Temmuz 2016 tarih 110 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 30 Eylül 2016 tarihinden 31 Aralık 2016 tarihine uzatılan, nakdi krediler içinde toplam 269,795 TL'lik kredi 24 Ekim 2016 tarihinde kapatılmıştır.

**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 30 Eylül 2016 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 31 Ekim 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

#### **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri;**

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

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 TL’ye çıkmıştır. 2016 Eylül dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 3.537.298 TL’ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2015 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 21.284 TL, 30 Mart 2016 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon’a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 21.284 TL’lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf mevduatı Sigorta Fon Kurulu’nun kararıyla 21,284 TL tutarındaki kaynak fazlası 1 Haziran 2016 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla % 52,57 olup, 2016 yılı dokuz aylık dönemde elde edilen dönem karı ise 44.703 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

2015 yılı sonunda 225 olan personel sayımız 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 221 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri;**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Eylül 2016 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredi faaliyetlerini istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamaktadır. Banka, bünyesinde devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye çalışmalarını sürdürmektedir.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 TL'ye çıkmıştır. 2016 Eylül dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 3.537.298 TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Eylül 2016 dönem sonu itibarıyla, toplam 1.941.369 TL nakdi krediler ve alacaklar ile 126.818 TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 2.068.187 TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 5213 adette toplam 54.038 TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş. personel sayısı; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Destek, Güvenlik, Arşiv ve Elektronik Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere 2015 yıl sonu itibarıyla toplamda 225 iken 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 221 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

**Başlıca Finansal Göstergeler**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>	<b>%</b>
	<b>Konsolide Olmayan</b>	<b>Konsolide Olmayan</b>	<b>Değişim</b>
	<b>Mali Tablolar</b>	<b>Mali Tablolar</b>	<b>Oranı</b>
Toplam Aktifler	3,537,298	3,069,424	%15.24
Gerçeğe Uyg. Değ. K/Z(net)	33,249	31,881	%4.29
Krediler	1,941,980	1,368,615	%41.89
Vadeye Kad. Elde Tut.Yat.(Net)	829,809	843,592	(%1.63)
Mevduat	1,164,439	852,392	%36.61
Sermaye Benzeri Krediler	1,539,182	1,434,183	%7.32
Özkaynaklar	623,972	600,553	%3.90

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>%</b>
	<b>Konsolide Olmayan</b>	<b>Konsolide Olmayan</b>	<b>Değişim</b>
	<b>Mali Tablolar</b>	<b>Mali Tablolar</b>	<b>Oranı</b>
Faiz Gelirleri	262,778	134,340	%95.61
Faiz Giderleri (-)	172,848	79,783	%116.65
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	888	1,369	(%35.14)
Faaliyet Gelirleri	5,037	5,134	(%1.89)
Vergi Öncesi Kar	57,700	26,132	%120.80
Net Dönem Karı	44,703	18,179	%145.90