

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2016 Tarihinde
Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
8 Mart 2017

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi
raporu ile 84 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide olmayan finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide olmayan finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide olmayan finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, Birleşik Fon Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : 0212 340 10 00

Faks : 0212 347 32 17

Elektronik site adresi : www.fonbank.com.tr

Elektronik posta adresi : edinc@fonbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

8 Mart 2017

Mehmet Ali İSLAMOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut Esfa EMEK
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 yardımcıların varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	47
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	47
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	49
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
XVI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	83
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgileri	83
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	83
IV.	Kurlarda bilanço tarihindən sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirmeye yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	83

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yılısonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 460,522 TL olup, bu sermaye her biri 1 Türk Lirası değerinde 460,522 adet paya bölünmüştür.

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
<u>Yönetim Kurulu</u>		
Mehmet Ali İSLAMOĞLU(*)	Başkan	Lisans
Mahmut Esfa EMEK (**)	Üye/Genel Müdür	Lisans
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans
İsmail GÜLER	Üye	Lisans
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
<u>Denetim Komitesi</u>		
İsmail GÜLER	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
<u>Genel Müdür Yardımcısı</u>		
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
<u>Teftiş</u>		
Ekrem YILDIZ	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Zülfikar Şükrü KANBEROĞLU'nun 23 Ocak 2017 tarihi itibarıyla kamu görevinin sona ermesiyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine 7 Şubat 2017 tarih 14 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Mehmet Ali İSLAMOĞLU Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı olarak atanmıştır.

(**) Genel Müdür Sn. Dr. Ömer KALAV'ın 7 Şubat 2017 tarihi itibarıyla görevinin sona ermesi nedeni ile 13 Şubat 2017 tarih 15 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile boşalan Genel Müdürlük görevine Mahmut Esfa EMEK atanmıştır

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

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

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

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

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

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, faktoring, 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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM – FİNANSAL TABLOLAR

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN	V-I-1	2,288	21	2,309	188	57	245
II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-2	33,375	-	33,375	31,881	-	31,881
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		33,375	-	33,375	31,881	-	31,881
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		33,375	-	33,375	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		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	V-I-3	412,607	342,254	754,861	316,650	420,112	736,762
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	425,629	782,387	1,208,016	769,422	599,193	1,368,615
6.1 Krediler ve Alacaklar		425,086	782,387	1,207,473	768,824	599,193	1,368,017
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		39	-	39	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		425,047	782,387	1,207,434	768,824	599,193	1,368,017
6.2 Takipteki Krediler		48,557	5,618	54,175	47,482	5,756	53,238
6.3 Özel Karşılıklar (-)		48,014	5,618	53,632	46,884	5,756	52,640
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	847,953	-	847,953	843,592	-	843,592
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		847,953	-	847,953	843,592	-	843,592
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-12	47,021	-	47,021	48,979	-	48,979
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	442	-	442	652	-	652
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		442	-	442	652	-	652
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-15	18,902	-	18,902	15,564	-	15,564
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		18,902	-	18,902	15,564	-	15,564
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-17	15,132	8,620	23,752	14,762	8,372	23,134
AKTİF TOPLAMI		1,803,349	1,133,282	2,936,631	2,041,690	1,027,734	3,069,424

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	419,626	24,620	444,246	538,865	313,527	852,392	
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		362,977	-	362,977	534,514	-	534,514	
1.2 Diğer		56,649	24,620	81,269	4,351	313,527	317,878	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-	
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,464	-	1,464	1,569	-	1,569	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,464	-	1,464	1,569	-	1,569	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		18,107	33,992	52,099	14,755	28,107	42,862	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	4,769	94	4,863	5,080	40	5,120	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	V-II-7	62,131	85,001	147,132	57,794	71,403	129,197	
12.1 Genel Karşılıklar		17,689	-	17,689	16,917	-	16,917	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		10,190	-	10,190	8,779	-	8,779	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		34,252	85,001	119,253	32,098	71,403	103,501	
XIII. VERGİ BORCU	V-II-8	14,388	-	14,388	3,548	-	3,548	
13.1 Cari Vergi Borcu		14,388	-	14,388	3,548	-	3,548	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	843,603	762,746	1,606,349	839,409	594,774	1,434,183	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	666,090	-	666,090	600,553	-	600,553	
16.1 Ödenmiş Sermaye		460,522	-	460,522	460,522	-	460,522	
16.2 Sermaye Yedekleri		(576)	-	(576)	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		(576)	-	(576)	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		(17,319,320)	-	(17,319,320)	(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		88,238	-	88,238	21,284	-	21,284	
PASİF TOPLAMI		2,030,178	906,453	2,936,631	2,061,573	1,007,851	3,069,424	

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,223,163	73,417	6,296,580	5,792,986	118,175	5,911,161
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	37,970	73,417	111,387	37,287	118,175	155,462
1.1	Teminat Mektupları		37,909	73,417	111,326	37,226	118,175	155,401
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9,746	12,915	22,661	10,280	10,929	21,209
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		28,163	60,502	88,665	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
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1	6,185,193	-	6,185,193	5,755,699	-	5,755,699
2.1	Çayılamaz Taahhütler		6,185,193	-	6,185,193	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		6,185,193	-	6,185,193	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 Çayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+IV)		8,496,232	135,310	8,631,542	2,039,594	108,998	2,148,592
IV.	EMANET KIYMETLER		6,948,287	8,797	6,957,084	913,876	2,959	916,835
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		98	-	98	98	-	98
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10	102	112	10	87	97
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6,697	4,426	11,123	1,754	-	1,754
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		37,021	3,357	40,378	4,612	2,102	6,714
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	243	360	117	200	317
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		6,902,187	645	6,902,832	904,512	550	905,062
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2,157	24	2,181	2,773	20	2,793
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1,547,732	124,340	1,672,072	1,124,943	104,479	1,229,422
5.1	Menkul Kıymetler		1,046	475	1,521	1,046	393	1,439
5.2	Teminat Senetleri		1,475	56,393	57,868	1,475	47,954	49,429
5.3	Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1,441,769	-	1,441,769	1,017,962	-	1,017,962
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		103,321	67,472	170,793	104,339	56,132	160,471
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		213	2,173	2,386	775	1,560	2,335
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			14,719,395	208,727	14,928,122	7,832,580	227,173	8,059,753

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	346,789	189,738
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		212,059	55,564
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		55,861	45,187
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78,063	88,760
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,291	17,366
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		75,772	71,394
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		806	227
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	231,147	113,474
2.1 Mevduata Verilen Faizler		104,820	5,150
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		126,230	108,205
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		89	82
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		8	37
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		115,642	76,264
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1,250	1,825
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,316	1,878
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,053	1,631
4.1.2 Diğer		263	247
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		66	53
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		11	31
4.2.2 Diğer		55	22
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	31,158	3,249
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		540	(12)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		30,618	3,261
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	6,347	5,303
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		154,397	86,641
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	5,263	20,892
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	38,385	33,923
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		110,749	31,826
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		110,749	31,826
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(22,511)	(10,542)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(25,495)	(12,846)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,984	2,304
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	88,238	21,284
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-8	88,238	21,284
Hisse Başına Kar / Zarar		0.1916	0.04622

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1,771)	570
IX. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	354	(114)
X. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1,417)	456
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	88,238	21,284
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	88,238	21,284
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	86,821	21,740

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Yıla 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										Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Maddi ve Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar	
		Ödenmiş Sermaye	Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları								
Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	V																		
I. Dönem Başı Bakiyesi		460,522	-	-	-	26,580	-	17,543,922	385	23,754	(17,452,596)	-	-	-	-	-	602,567	-	602,567
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		460,522	-	-	-	26,580	-	17,543,922	385	23,754	(17,452,596)	-	-	-	-	-	602,567	-	602,567
Dönem İçindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri																			
X. Kur Farkları																			
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV. Sermaye Artırımı																			
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç																			
XVI. Hisse Senedi İptal Karları																			
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII. Diğer									456								456		456
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı										21,284							21,284		21,284
XX. Kar Dağıtımı										(23,754)		23,754				(23,754)		(23,754)	
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,754	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,754)	-	-	-	-	-	(23,754)	-	(23,754)	
Dönem Sonu Bakiyesi		460,522	-	-	-	26,580	-	17,520,168	841	21,284	(17,428,842)	-	-	-	-	600,553	-	600,553	
Cari Dönem – 31 Aralık 2016																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		460,522	-	-	-	26,580	-	17,520,168	841	21,284	(17,428,842)	-	-	-	-	600,553	-	600,553	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																			
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri																			
VIII. Kur Farkları																			
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XII. Sermaye Artırımı																			
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç																			
XIV. Hisse Senedi İptal Karları																			
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI. Diğer										(1,417)						(1,417)		(1,417)	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										88,238		21,284				88,238		88,238	
XVIII. Kar Dağıtımı										(21,284)		21,284				(21,284)		(21,284)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,284	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer (**)		-	-	-	-	-	-	(21,284)	-	-	-	-	-	-	-	(21,284)	-	(21,284)	
Dönem Sonu Bakiyesi		460,522	-	-	-	26,580	-	17,498,884	(576)	88,238	(17,407,558)	-	-	-	-	666,090	-	666,090	

(*) 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

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Yılınsu Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		56,604	49,334
1.1.1 Alınan Faizler		342,363	188,248
1.1.2 Ödenen Faizler		(169,243)	(72,350)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,316	1,878
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,887	5,291
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,166	1,035
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30,294)	(26,324)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(15,009)	(12,766)
1.1.9 Diğer	VI-1	(80,582)	(35,678)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(236,033)	(491,504)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(954)	45,119
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		226,715	(1,349,187)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(616)	(1,203)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(214,799)	221,958
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(192,151)	601,751
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(63,100)	(36,609)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	8,872	26,667
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(179,429)	(442,170)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,585)	233,936
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		(343)	(273)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		380	143
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4,361)	(17,830)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	252,225
2.9 Diğer		(261)	(329)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		149,465	124,656
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		172,166	147,954
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer (*)		(22,701)	(23,298)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-1	52,812	1,417
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		18,263	(82,161)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-2	735,247	817,408
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-2	753,510	735,247

(*) 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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Yılısonu Kar Dağıtım Tablosu

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (***)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	110,749	31,826
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	22,511	10,542
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	25,495	12,846
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(2,984)	(2,304)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	88,238	21,284
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(17,407,558)	(17,428,842)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (****)	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımını banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelemiş vergi kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

(***) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloların yayımlandığı tarihten sonra 30 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(****) 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

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 ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TMS”) 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 (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

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 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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lira’sına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara alınmıştır.

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 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.

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.

Dövizde 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 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. 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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri (“ters repo”) neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

31 Aralık 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 ayırmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü 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.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

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

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

XV.. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 (31 Aralık 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 üç taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 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 hesaplamamın 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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

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

31 Aralık 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 aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF’ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ) Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.,) ile Toprakbank A.Ş.’nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka’ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,260,961 TL tutarındaki ihtiyat, Banka’nın özkaynakları altında olağanüstü yedek akçeler 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.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali bünyeye ilişkin bilgiler****I. 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. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,190,504 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 64.25'dir (31 Aralık 2015: % 60.98). Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a-) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	88,238	-
Net Dönem Karı	88,238	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18,074,224	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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	442	-
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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17,408,000	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	666,224	-
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	666,224	-

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,506,640	-
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)	17,689	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,524,329	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,524,329	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,190,553	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	49	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,190,504	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,409,166	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.54	-

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	64.25	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	17,689	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) 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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18,028,554	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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'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	-	-

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17,429,494	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	599,060	-
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	599,060	-
KATKI SERMAYE		
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	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,401,237	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı 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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(* 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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,506,640
Borçlanma aracının nominal değeri	1,506,640
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460101 – 3470101
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Eylül 2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL %2.40– YP Libor + %5.9
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
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

c-) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar :

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.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözülmesi ile ilgili işlemlerini sürdürmektedir.

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

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

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

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

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	850,153	832,108
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,094	9,168
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	754,861	692,473
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,176	3,127
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	543	594
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	363,354	1,082,035
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	7,191,979	7,184,363
Genel Toplam :	9,173,160	9,803,868

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,206,406 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,207,314 TL olup (31 Aralık 2015 : 1,367,299 TL – 1,367,971 TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı % 99.91, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise % 99.99'dür (31 Aralık 2014:% 99.95 ve %99.99).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 97,607 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 101,470 olup (31 Aralık 2015: 141,360 TL – 145,669 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 87.63, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 91.10'tür (31 Aralık 2014 : % 90.93 ve % 93.70'dir).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %42.70, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise % 42.84'dir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 17,689 TL'dir (31 Aralık 2015: 16,917 TL).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:**

	Risk Sınıfları (*)															Diğer Alacaklar	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirilme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar			
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	850,153	-	4,547	-	-	750,062	-	3,176	-	543	-	-	-	363,354	-	2,200,099	4,171,934	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374	
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3,809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,809	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	616	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Toplam	850,153	-	4,547	-	-	754,861	-	3,176	-	543	-	-	-	363,354	-	2,200,099	4,176,733	

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

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo (Devamı) :**

	Risk Sınıfları (*)																Diğer Alacaklar	Toplam
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarında n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar			
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	843,773	-	4,589	-	-	735,874	-	2,743	-	598	-	-	-	646,082	-	2,021,442	4,255,101	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177	
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Toplam	843,773	-	4,589	-	-	736,762	-	2,743	-	598	-	-	-	646,082	-	2,021,442	4,255,989	

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

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili**

	Risk Sınıfları (*)																	TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimler den veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimler den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerde n ve Ticari Olmayan Girişimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaları ndan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslar arası Teşkilat lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar				
Farım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49	-	49
Çiççilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49	-	49
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,827	4,848	7,195	12,043
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569	596	16	612
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,248	4,242	7,179	11,421
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,600	2,649	13,131	15,780
Hizmetler	850,153	-	4,547	-	-	754,861	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	363,354	792,210	1,632,169	1,132,982	2,765,151
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	2,567	155	2,438	2,593
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364	12	352	364
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,498	173	2,325	2,498
Mali Kuruluşlar	850,153	-	4,547	-	-	754,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,354	786,305	1,631,702	1,127,518	2,759,220
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	421	72	349	421
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	55	-	55
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	3,176	-	121	-	-	-	-	-	-	-	1,380,413	1,372,003	11,707	1,383,710
Toplam	850,153	-	4,547	-	-	754,861	-	3,176	-	543	-	-	-	-	-	-	363,354	2,200,099	3,011,718	1,165,015	4,176,733

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	17,608	-	830,345
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	4,547
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	549,415	199,199	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4	34	124	351	2,663
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	203,040	160,314	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,631	-	-	55,925	-
Genel Toplam	755,090	359,547	17,732	56,277	837,554

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları Tablosu:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	862,363	-	4,183	412,606	3,176	2,893,788	617	-	-	491
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	873,502	-	4,183	412,606	3,176	2,882,649	617	-	-	491

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1 Tarım	-	84	-	84
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	84	-	84
1.2 Ormancılık	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-
2 Sanayi	-	18,899	-	18,682
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	439	-	395
2.2 İmalat Sanayi	-	18,460	-	18,287
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
3 İnşaat	-	14,656	-	14,475
4 Hizmetler	-	4,192	-	4,166
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	403	-	377
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	525	-	525
4.4 Mali Kuruluşlar	-	3,264	-	3,264
4.5 Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
5 Diğer	-	16,344	-	16,225
Toplam	-	54,175	-	53,632

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler Tablosu:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	52,640	2,178	1,536	350	53,632
2. Genel Karşılıklar	16,917	772	-	-	17,689

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	417
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,644
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	13,061
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	163,263

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,301	7,025	5,150	7,578	12,013	6,738
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	101,009	175,713	56,675	121,073	239,088	99,638
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	106,310	182,738	61,825	128,651	251,101	106,376

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka’nın 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 12,225 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 152,808 olarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	81,896	60,691	101,905	81,497	15	12,225
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						152,808

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

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

	Usd	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3,5192	3,7099
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5192	3,7099
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5329	3,6901
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5135	3,6711
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5041	3,6639
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,5077	3,6647

	Usd	Euro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3,4818	3,6772

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	5	16	-	21
Bankalar	34,084	291,269	16,901	342,254
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar ^(*)	-	782,387	-	782,387
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	6,676	1,944	-	8,620
Toplam Varlıklar	40,765	1,075,616	16,901	1,133,282
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	210	1,264	-	1,474
Döviz Tevdiat Hesabı	2,287	8,160	12,663	23,110
Kıymetli Maden DH	-	-	36	36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	762,746	-	762,746
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,770	28,500	722	33,992
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,820	77,266	9	85,095
Toplam Yükümlülükler	15,087	877,936	13,430	906,453
Net Bilanço Pozisyonu	25,678	197,680	3,471	226,829
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	6,630	62,525	4,262	73,417
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	16,239	927,002	84,495	1,027,736
Toplam Yükümlülükler	13,067	911,373	83,411	1,007,851
Net Bilanço Pozisyonu	3,172	15,629	1,084	19,885
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	36,412	78,103	3,660	118,175

^(*) Krediler ve alacaklar, takipteki dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 2 TL).^(**) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 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.

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	19,768	19,768	1,563	1,563
Avro	2,568	2,568	317	317
Diğer para birimleri	347	347	108	108
Toplam, net	22,683	22,683	1,988	1,988

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,309	2,309
Bankalar	549,415	199,199	-	-	-	6,247	754,861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33,375	-	-	-	-	33,375
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	204,069	217,880	782,861	2,663	-	543	1,208,016
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	830,345	-	17,608	-	-	-	847,953
Diğer Varlıklar (*)	3	-	-	-	-	90,114	90,117
Toplam Varlıklar	1,583,832	450,454	800,469	2,663	-	99,213	2,936,631
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	7,178	7,178
Diğer Mevduat	247,289	160,278	-	-	-	29,501	437,068
Para Piyasalarına Borçlar	1,464	-	-	-	-	-	1,464
Muhtelif Borçlar	1,356	-	-	-	-	50,743	52,099
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,606,349	-	-	-	1,606,349
Diğer Yükümlülükler (**)	5,431	11,348	-	-	-	815,694	832,473
Toplam Yükümlülükler	255,540	171,626	1,606,349	-	-	903,116	2,936,631
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,328,292	278,828	-	2,663	-	-	1,609,783
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(805,880)	-	-	(803,903)	(1,609,783)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1,328,292	278,828	(805,880)	2,663	-	(803,903)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 47,021 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 442 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 18,902 TL tutarındaki vergi varlığı, 23,752 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 4,863 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 147,132 TL tutarındaki karşılıklar, 14,388 cari vergi borcu ve 666,090 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	245	245
Bankalar	468,073	198,420	-	-	-	70,269	736,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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
Toplam Varlıklar	1,416,310	874,335	617,037	2,301	-	159,441	3,069,424
Yükümlülükler:							
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
Toplam Yükümlülükler	537,616	2,454	1,434,183	-	2,735	1,092,436	3,069,424
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	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	878,694	871,881	(817,146)	2,301	(2,735)	(932,995)	-

(*) 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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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:

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.95	3.45	-	10.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	5.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	Libor + 7	-	10.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9.39
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.90	-	2.40

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
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	-	Libor + 6.5	-	11.83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9.39
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.48	-	4.15

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (Devamı)

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(168) 135	(%0.008) %0.006
2	Avro	200 (200)	(45) 46	(%0.002) %0.002
3	ABD Doları	200 (200)	(857) 874	(%0.039) %0.040
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(1,070)	(%0.05)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			1,055	%0.05

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamamasıdır.

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

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

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

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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	2,309	-	-	-	-	-	-	2,309
Bankalar	6,247	549,415	199,199	-	-	-	-	754,861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan MD.	-	-	-	-	33,375	-	-	33,375
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	204,069	160,348	224,533	354,583	263,940	543	1,208,016
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,608	830,345	-	-	847,953
Diğer Varlıklar	-	3	-	-	-	-	90,114	90,117
Toplam Varlıklar	8,556	753,487	359,547	242,141	1,218,303	263,940	90,657	2,936,631
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	7,178	-	-	-	-	-	-	7,178
Diğer Mevduat	29,501	247,289	160,278	-	-	-	-	437,068
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	187,689	351,920	1,066,740	-	1,606,349
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,464	-	-	-	-	-	1,464
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1,356	-	-	-	-	50,743	52,099
Diğer Yükümlülükler	-	5,431	11,348	-	-	-	815,694	832,473
Toplam Yükümlülükler	36,679	255,540	171,626	187,689	351,920	1,066,740	866,437	2,936,631
Likidite (Açığı)/Fazlası	(28,123)	497,947	187,921	54,452	866,383	(802,800)	(775,780)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	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
Likidite Açığı	(247,364)	52,527	720,000	124,838	841,165	(805,535)	(685,631)	-

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi Riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Kredi riski azaltım teknikleri:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	850,153	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4,547	-	-	-
Çok Tarafli 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	754,861	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3,176	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	543	-	-	-
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	363,354	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,200,099	22,278	-	-
Toplam	4,176,733	22,278	-	-

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• *Kredi Riski:*

Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini yönetmek üzere; üst düzey yönetime ve ilgili birimlere bilanço içi ve dışındaki faaliyetlerin kredi risklerini ölçen, herhangi bir risk yoğunlaşmasını tanımlayacak şekilde kredi portföyünün bileşimi hakkında yeterli bilgiyi sağlamak üzere kredi riski hesaplanmaktadır. Banka'da 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 olan %8 ve hedef rasyo olan %12'nin oldukça üzerinde kalmış ve Banka'da sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Banka'da standard yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• *Faiz Riski:*

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

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

- **Hisse Senedi Riski:**

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

- **Operasyonel Risk:**

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

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

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

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

XII. 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 hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.84 olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2015: %6.89) Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)*b-) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler*

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,260,221	2,787,118
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	536	748
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3,260,757	2,787,866
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,311,996	5,911,573
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,311,996	5,911,573
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	655,094	599,165
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	9,572,753	8,699,439
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç Oranı	6.84	6.89

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

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

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

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,810,830	2,948,969	2,787,789	2,912,428
Para Piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	754,861	736,762	754,861	736,762
Verilen Krediler	1,208,016	1,368,615	1,208,016	1,368,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	847,953	843,592	824,912	807,051
Finansal Yükümlülükler	2,104,158	2,331,006	2,104,158	2,331,006
Bankalar Mevduatı	7,178	221,977	7,178	221,977
Diğer Mevduat	437,068	630,415	437,068	630,415
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	1,607,813	1,435,752	1,607,813	1,435,752
Muhtelif Borçlar	52,099	42,862	52,099	42,862

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

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

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

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

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

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	33,375	-	-	33,375
	33,375	-	-	33,375

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	31,881	-	-	31,881
	31,881	-	-	31,881

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1,309	268,428	99,972	6,652	376,361
Dağıtılamayan Giderler	-	(215,414)	(6,550)	(43,648)	(265,612)
Faaliyet Geliri	1,309	53,014	93,422	(36,996)	110,749
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1,309	53,014	93,422	(36,996)	110,749
Vergi Karşılığı	-	-	-	(22,511)	(22,511)
Dönem Net Kârı	1,309	53,014	93,422	(59,507)	88,238
Bölüm Varlıkları	7,897	1,203,738	1,638,498	-	2,850,133
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	86,498	86,498
Toplam Varlıklar	7,897	1,203,738	1,638,498	86,498	2,936,631
Bölüm Yükümlülükleri	26,530	2,057,089	8,643	-	2,092,262
Özkaynaklar	-	-	-	666,090	666,090
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	178,279	178,279
Toplam Yükümlülükler	26,530	2,057,089	8,643	844,369	2,936,631

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	848	101,162	92,009	6,149	200,168
Dağıtılamayan Giderler	-	(112,891)	(636)	(54,815)	(168,342)
Faaliyet Geliri	848	(11,729)	91,373	(48,666)	31,826
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	848	(11,729)	91,373	(48,666)	31,826
Vergi Karşılığı	-	-	-	(10,542)	(10,542)
Dönem Net Karı	848	(11,729)	91,373	(59,208)	21,284
Bölüm Varlıkları	4,064	1,366,425	1,612,480	-	2,982,969
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	86,455	86,455
Toplam Varlıklar	4,064	1,366,425	1,612,480	86,455	3,069,424
Bölüm Yükümlülükleri	21,938	2,075,779	223,546	-	2,321,263
Özkaynaklar	-	-	-	600,553	600,553
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	147,608	147,608
Toplam Yükümlülükler	21,938	2,075,779	223,546	748,161	3,069,424

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	87	21	7	57
TCMB	2,201	-	181	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,288	21	188	57

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,201	-	181	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2,201	-	181	-

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Banka'nın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Aralık 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.	19,747	-	18,863	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,747	-	18,863	-

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,529	-	1,566	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,529	-	1,566	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar kayıtlı değeri 12,099 TL'dir (31 Aralık 2015: 11,452 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	412,607	342,254	316,650	420,112
Yurt içi	412,607	337,455	316,650	419,224
Yurt dışı	-	4,799	-	888
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	412,607	342,254	316,650	420,112

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri (***)	374	177	-	-
ABD, Kanada	3,809	202	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer (**)	-	-	616	509
Toplam	4,183	379	616	509

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

(**) Diğer serbest olmayan bakiye içerisinde bulunan tutar olan 616 TL (31 Aralık 2015 : 509 TL) Irak bankalarında tutulan miktarları içermektedir.

(***) AB ülkeleri Serbest olmayan bakiye içerisinde bulunan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 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
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	9,094	-	9,178
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9,094	-	9,178
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	6	-	6
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,027	-	1,131	-
Toplam	1,027	9,100	1,131	9,184

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	1,207,473	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,145,741	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,176	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	58,556	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,207,473	-	-	-	-	-

Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	425,086	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	425,086	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	782,387	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	782,387	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,207,473	-	-	-

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	136	2,013	2,149
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	136	2,013	2,149
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	52	975	1,027
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	52	975	1,027
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	188	2,988	3,176

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi 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	1,207,473	1,368,017
Toplam	1,207,473	1,368,017

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	425,086	768,824
Yurt Dışı Krediler	782,387	599,193
Toplam	1,207,473	1,368,017

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2016 tarihi 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	53,631	52,638
Toplam	53,632	52,640

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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5	6	53,227
Dönem İçinde İntikal (+)	15	7	3,298
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12	10	1,097
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	2	1,156
Aktiften Silinen (-)	-	-	102
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	102
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	54,174
Özel Karşılık (-)	-	(1)	(53,631)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	543

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,618
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,618)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,756
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,756)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	-	-	543
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	1	54,174
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(1)	(53,631)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	543
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	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)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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.

Diğer açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2016	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1,202,688	1,026	3,759	-	-	1,207,473
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	49,478	-	1,832	2,865	-	54,175
Toplam	1,252,166	1,026	5,591	2,865	-	1,261,648
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	48,945	-	1,822	2,865	-	53,632
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	48,945	-	1,822	2,865	-	53,632
Net kredi bakiyesi	1,203,221	1,026	3,769	-	-	1,208,016

31 Aralık 2015	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1,365,274	1,130	1,613	-	-	1,368,017
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	48,076	-	2,163	2,999	-	53,238
Toplam	1,413,350	1,130	3,776	2,999	-	1,421,255
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	47,525	-	2,116	2,999	-	52,640
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	47,525	-	2,116	2,999	-	52,640
Net kredi bakiyesi	1,365,825	1,130	1,660	-	-	1,368,615

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	(52,640)	(51,098)
Dönem içinde aktarılanlar, silinen ve tahsilatlar	(992)	(1,542)
31 Aralık itibarıyla	(53,632)	(52,640)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tutarı 31,080 TL'dir (31 Aralık 2015: 31,080 TL).

Kredi ve diğer alacaklarda değişken faizli işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler***Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar***

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	847,953	843,592
Borsada İşlem Görenler	847,953	843,592
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	847,953	843,592

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	847,953	843,592
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	847,953	843,592

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	4,361	7,172
Toplam	847,953	843,592

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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.AŞ tarafından Banka'ya devredilen Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret AŞ için cari dönem ve önceki dönemde ekli finansal tablolarda %100 değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

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

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Maliyet:					
Gayrimenkul	62,980	-	-	-	62,980
Araçlar	58	-	-	-	58
Elden Çıkarılacak Kıymetler	253	56	(205)	-	104
Diğer	5,237	97	(30)	-	5,304
Toplam Maliyet	68,528	153	(235)	-	68,446
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(16,977)	(1,260)	-	-	(18,237)
Araçlar	(54)	(4)	-	-	(58)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(16)	-	16	-	-
Diğer	(2,502)	(657)	29	-	(3,130)
Toplam Birikmiş Amortisman	(19,549)	(1,921)	45	-	(21,425)
Net Kayıtlı Değeri	48,979	(1,768)	(190)		47,021

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

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

Yaptırılan ekspertiz çalışmaları sonucunda, Banka'nın mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin cari değerlerinin defter değerlerinin üzerinde olması nedeniyle, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2015	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,593	261	-	-	1,854
Toplam Maliyet	1,593	261	-	-	1,854
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(941)	(471)	-	-	(1,412)
Toplam Birikmiş Amortisman	(941)	(471)	-	-	(1,412)
Net Kayıtlı Değeri	652	(210)	-	-	442

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 18,902 TL (31 Aralık 2015: 15,564 TL) olup, mali zarara ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	19,036	15,684
Dava karşılıkları	16,584	13,893
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	2,331	1,756
Diğer	121	35
Ertelenmiş vergi borcu:	(134)	(120)
Faiz reeskontları	(133)	(119)
TMS ve VUK amortisman farkı	(1)	(1)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	18,902	15,564

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	15,564	13,374
Ertelenmiş Vergi Geliri	2,984	2,304
Ertelenmiş Vergi Geliri (Net)	2,984	2,304
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	354	(114)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	18,902	15,564

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	553
Diğer	23,182	22,581
Toplam	23,752	23,134

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

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	3,076	-	-	-	-	-	-	-	3,076
Döviz Tevdiat Hesabı	23,110	-	-	-	-	-	-	-	23,110
Yurt İçinde Yer. K.	22,457	-	-	-	-	-	-	-	22,457
Yurt Dışında Yer.K	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	362,977	-	-	-	-	362,978
Tic. Kur. Mevduatı	3,277	-	-	44,590	-	-	-	-	47,867
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Bankalararası Mevduat	7,178	-	-	-	-	-	-	-	7,178
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Yurt Dışı Bankalar	1,367	-	-	-	-	-	-	-	1,367
Katılım Bankaları	5,797	-	-	-	-	-	-	-	5,797
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,679	-	-	407,567	-	-	-	-	444,246

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	317,878	-	-	534,514	-	-	-	-	852,392

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	2,824	2,105	252	197
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,531	4,004	2,822	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	-	-	-	-
Toplam	7,355	6,109	3,074	2,576

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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

31 Aralık 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. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde 1,996 TL (31 Aralık 2015: 1,809 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu binanın faaliyet kiralaması süresi 5 yıl, araçların ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,240	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	169	262
Çek Taahhütleri Karşılığı	6,185	5,755
Diğer	95	57
Toplam	17,689	16,917

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder, Bu nedenle, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.50 enflasyon ve %10.75 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.99 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: %3.81 net iskonto oranı), İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyen kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 31 Aralık 2016 tarihinde geçerli olan 4,297.21 tam TL (31 Aralık 2015: 3,828.37 tam TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1,857 TL (31 Aralık 2015: 1,541 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	7,238	6,453
Cari hizmet maliyeti	204	1,318
Faiz maliyeti	83	535
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	1,771	(570)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(963)	(498)
Toplam	8,333	7,238

Aktüeryal kayıp/kazanç tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	14,835	14,500
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	100,146	86,099
Çek taahhütleri karşılığı	4	99
Diğer (*)	4,268	2,803
Toplam	119,253	103,501

(*) 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 1,919 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 25,495 TL (31 Aralık 2015: 12,846 TL) olup, 14,147 TL (31 Aralık 2015: 10,392 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan cari vergi borcu 11,348 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,454 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11,348	2,454
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,557	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	16	15
BSMV	589	294
Ödenecek Katma Değer Vergisi	37	46
Diğer	389	346
Toplam	13,936	3,156

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	196	170
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	214	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	-	-
Toplam	452	392

Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 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	843,603	762,746	839,409	594,774
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	843,603	762,746	839,409	594,774

Banka, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 843,603 TL ve 200,000 Bin Amerikan Doları (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 762,746 TL) olmak üzere toplam 1,606,349 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın ABD Doları cinsinden kullandığı kredi tutarı üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında TMSF hesaplarına aktarılmak üzere TMSF'ye ait olacaktır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 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.

Menkul değerler değerlendirme farkları

Bulunmamaktadır.

Diğer sermaye yedekleri

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank AŞ, Kentbank AŞ, İktisat Bankası TAŞ, Etibank AŞ (Interbank AŞ ve Esbank TAŞ), Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank AŞ'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19,260,961 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında olağanüstü yedek akçeler 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.

12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif Boçlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 15,781 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2015:13,541 TL), 22,277 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2015: 17,230) ve 14,041 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 12,091).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 6,185,193 TL tutarında çekler için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 5,755,699 TL).

31 Aralık 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 111,326 TL (31 Aralık 2015: 155,401 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 27,012 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 14,835 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 61 TL (31 Aralık 2015: 61 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	111,387	155,462
Toplam	111,387	155,462

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	28,759	18,167	9,150	55,250
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	61	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	28,820	18,167	9,150	55,250

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	131	0.35	-	-	131	0.35	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	131	0.35	-	-	131	0.35	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	11,196	29.49	21,943	29.89	9,049	24.27	48,904	41.38
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,105	2.91	32	0.04	1,102	2.96	551	0.47
İmalat Sanayi	10,071	26.52	21,911	29.84	7,947	21.31	48,353	40.92
Elektrik, Gaz, Su	20	0.05	-	-	-	-	-	-
İnşaat	6,346	16.71	27,467	37.41	7,157	19.19	49,186	41.62
Hizmetler	12,122	31.93	17,874	24.35	12,497	33.52	14,852	12.57
Toptan ve Perakende Ticaret	275	0.72	6,068	8.27	275	0.74	5,014	4.24
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24	0.06	704	0.96	24	0.06	582	0.49
Ulaştırma ve Haberleşme	367	0.97	4,651	6.34	397	1.06	3,901	3.30
Mali Kuruluşlar	11,202	29.50	5,754	7.84	11,501	30.84	4,779	4.04
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	144	0.38	697	0.95	190	0.51	576	0.49
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	110	0.29	-	-	110	0.30	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	8,175	21.53	6,133	8.35	8,453	22.67	5,233	4.43
Toplam	37,970	100.00	73,417	100.00	37,287	100.00	118,175	100.00

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 119,047 TL tutarında 463 adet dava bulunmaktadır. Ekli finansal tablolarda davalar ile ilgili toplam 100,146 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015:86,099 TL).

İktisat Bankası'ndan devir gelen munzam zarar davası 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 dosyadan 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.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	148,310	-	14,292	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	350	60,874	275	39,209
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,509	16	1,760	28
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	151,169	60,890	16,327	39,237

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	40,166	5,338	39,661	4,776
Yurt Dışı Bankalardan	9,277	1,080	707	43
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	49,443	6,418	40,368	4,819

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	-	17,366	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	75,772	-	71,394	-
Toplam	78,063	-	88,760	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	80,579	45,651	78,346	29,859
Toplam	80,579	45,651	78,346	29,859

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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 ve Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası ve repo işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 89 TL'dir (31 Aralık 2015: 82 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	98,180	-	-	-	-	98,270
Ticari Mevduat	-	-	6,449	-	-	-	-	6,449
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	106	104,629	-	-	-	-	104,735
Yabancı Para	-	-	85	-	-	-	-	85
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	85	-	-	-	-	85
Genel Toplam	-	106	104,714	-	-	-	-	104,820

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduata ödenen faiz 104,820 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.150 TL).

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	40,216	5,024
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	540	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	39,676	5,024
Zarar (-)	9,058	1,775
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	12
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,058	1,763
Net Ticari Kar/Zarar	31,158	3,249

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	1,998	1,873
Kiralama gelirleri	3,038	2,884
Diğer faaliyet gelirleri	1,311	546
Toplam	6,347	5,303

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	2,529	2,839
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,731	481
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	798	2,358
Genel Karşılık Giderleri	341	10,610
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	832
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	-	832
<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	2,393	6,611
Toplam	5,263	20,892

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

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	22,780	19,374
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1,354
İzin Karşılığı	316	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,921	1,901
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	472	354
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	5
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10,921	9,418
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>1,996</i>	<i>1,813</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>256</i>	<i>317</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>26</i>	<i>20</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>8,643</i>	<i>7,268</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,975	1,517
Toplam	38,385	33,923

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı önceki dönem karına göre % 247.98 artış, net faiz geliri % 51.63 artış, net ücret ve komisyon gelirleri % (31.51) azalış, diğer faaliyet giderleri % 13.15 artış, karşılıklar % (74.81) azalış ve diğer faaliyet gelirleri % 19.69 oranında artış göstermiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 25,495 TL (31 Aralık 2015: 12,846 TL) tutarında ve ertelenmiş vergi geliri 2,984 TL'dir (31 Aralık 2015: 2,304 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)	2,998	2,323
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(14)	(19)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	2,984	2,304

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Vergi öncesi kar	110,749		31,826	
Hesaplanan vergi	(22,150)	(%20.00)	(6,365)	(%20.00)
İlaveler	(3,531)	(%3.19)	(6,579)	(%20.67)
İndirimler	3,170	% 2.86	2,402	% 7.55
Toplam	(22,511)	(%20.33)	(10,542)	(%33.12)

9. 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 346,789 TL (31 Aralık 2015: 189,738 TL) faiz geliri, 231,147 TL (31 Aralık 2015: 113,474 TL) faiz gideri, 1,250 TL (31 Aralık 2015: 1,825 TL net ücret ve komisyon geliri) elde etmiştir.

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

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2016 yılı içerisinde TMSF'ye 21,284 TL kar tutarı kadar aktarım gerçekleştirilmiştir.

2. Geçmiş dönem kar /zararına ilişkin bilgiler

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (80,582) TL (31 Aralık 2015: (35,678) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 8,872 TL (31 Aralık 2015: 26,667 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. (616) TL (31 Aralık 2015: (1,203) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 52,812 TL pozitifdir (31 Aralık 2015: 1,417 TL pozitifdir).

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	70,005	14,307
Kasa ve Efektif Deposu	64	30
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	181	89
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69,760	14,188
Nakde Eşdeğer Varlıklar	665,242	803,101
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	665,242	803,101
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	735,247	817,408

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7,940	70,005
Kasa ve Efektif Deposu	109	64
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2,201	181
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5,630	69,760
Nakde Eşdeğer Varlıklar	745,570	665,242
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	745,570	665,242
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	753,510	735,247

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

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

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	9,178	32	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9,094	39	-
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	-	-	360,000	530,000	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2,977	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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde, Banka'nın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 996 TL'dir (31 Aralık 2015: 982 TL).

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2016	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	39	-
Gayrinakdi kredi	9,100	% 8.17
Mevduat	362,977	%81,71
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 yapılmamıştır (31 Aralık 2015: 34 TL). Banka'nın 8 adet gayrimenkul devri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1 adet).

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	19			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2017 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.