



## 2016 YILLIK FAALİYET RAPORU

GENEL MÜDÜRLÜK ADRESİ : Büyükdere Cad. No: 143/1-2  
34394 Esentepe - İstanbul  
GENEL MÜDÜRLÜK TELEFONU : (0212) 340 10 00  
GENEL MÜDÜRLÜK FAKS NO : (0212) 347 32 17  
İNTERNET : [www.fonbank.com.tr](http://www.fonbank.com.tr)  
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ : [fonbank@hs01.kep.tr](mailto:fonbank@hs01.kep.tr)



# İçindekiler

❖ 2016 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi	3
❖ 2016 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	4
<b>❖ Bölüm I Sunuş</b>	<b>5</b>
▪ Bağımsız Denetim Görüşü	6
▪ Organizasyon Şeması	9
▪ Hesap Dönemine Ait Özet Finansal Bilgiler	10
▪ Bankanın Tarihsel Gelişimi	16
▪ Bankanın Ortaklık Yapısı	19
▪ Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	20
▪ Genel Müdür'ün Değerlendirmesi	21
▪ Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi ve Faaliyet Konuları	22
<b>❖ Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler</b>	<b>23</b>
▪ Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler Birim Yöneticileri Hakkında Bilgiler	23
▪ Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile İç Sistemler Koordinasyonu	32
▪ Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	33
▪ İnsan Kaynakları Politikası	36
▪ Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler	37
▪ Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgiler	37
▪ Kurumsal Yönetim İlkeleri	38
<b>❖ Bölüm III Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler</b>	<b>39</b>
▪ İç Sistemler İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi Hakkında Bilgiler	40
▪ Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu	48
▪ Mali Durum Değerlendirme	138
▪ Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	138
▪ Derecelendirme Kuruluşları Bilgisi	138
▪ Rapor Dönemi Dahil 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler	139
▪ Personel Gelişimi	139



**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.  
2016 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL  
TOPLANTI GÜNDEMİ**

Bankamız 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 29.03.2017 Çarşamba günü saat 10:00'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Büyükdere Cad. No:143 Kat:2 Esentepe-İstanbul adresindeki Bankamız Genel Müdürlük binasında yapılacaktır.

- 1) Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
- 2) Yönetim Kurulu Faaliyet raporunun, denetçi raporlarının ve finansal tabloların görüşülmesi,
- 3) Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
- 4) Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi,
- 5) Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
- 6) Dönem karının geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi,
- 7) Yönetim Kurulu üyelerine 6102 sayılı TTK'nun 395'üncü ve 396'ınci maddesi uyarınca yetki verilmesi hususunun onaya sunulması,
- 8) Türk Ticaret Kanunu gereğince, 2016 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kuruluna tanınmış olan yetki kapsamında 2017 yılına ilişkin "Bağımsız Denetim" ile "Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi" nin yapılması amacıyla PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firması seçilmiş olup, bu hususun Genel Kurulun bilgi ve onayına sunulması,
- 9) Dilek, temenniler ve kapanış.



## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

### 01.01.2016 - 31.12.2016 YILLIK FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN BEYAN

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

**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  
Kıdemli Yönetmeni



# **BÖLÜM I**

## **Sunuş**



*YILLIK FAALİYET RAPORU*

# **Bağımsız Denetim Görüşü**



YILLIK FAALİYET RAPORU

## YÖNETİM YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 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 hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.



### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

### *Görüş*

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

TTK'nın 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

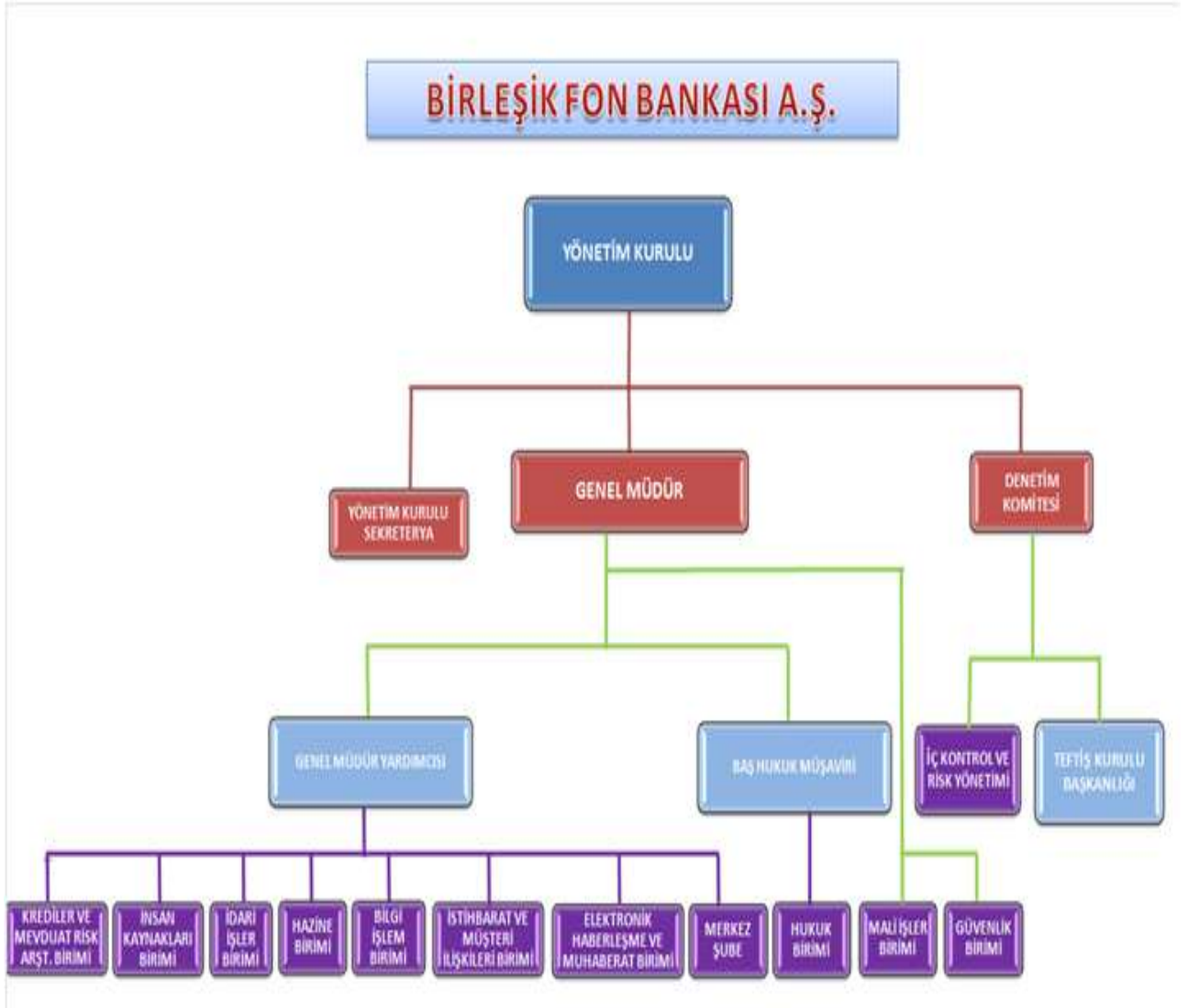
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

8 Mart 2017  
İstanbul, Türkiye



## Birleşik Fon Bankası A.Ş. Organizasyon Şeması



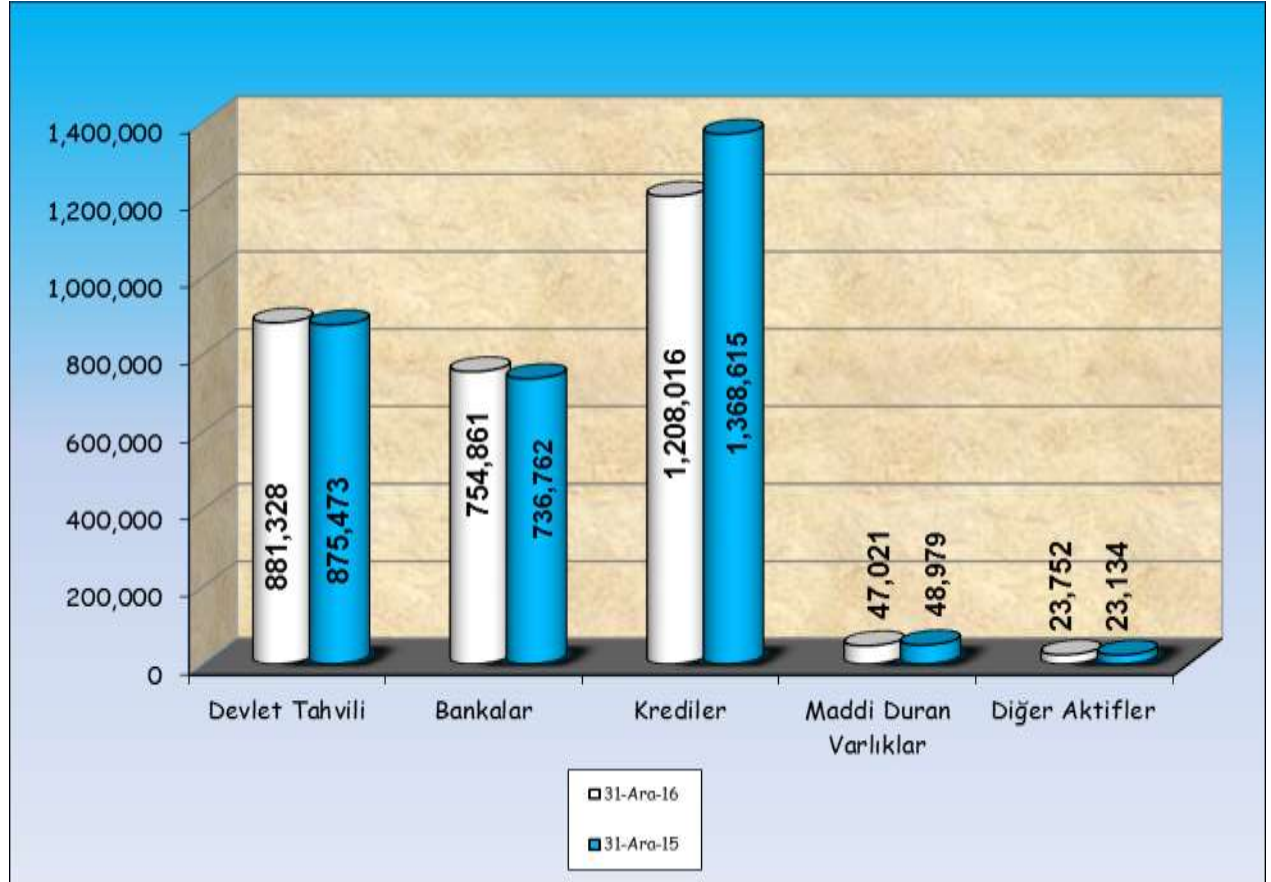


# Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

## Toplam Bilanço – Aktif

Bin TL	31-Ara-16	31-Ara-15	% Değişim
NAKİT DEĞERLER ve MERKEZ BANKASI	2,309	245	842.45%
GERÇ.UYG.DEĞ.FAR.K/Z'a YANS.FİN.VARL.(net)	33,375	31,881	4.69%
BANKALAR	754,861	736,762	2.457%
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	
KREDİLER	1,208,016	1,368,615	-11.73%
VADEYE KADAR ELDE TUT. YATIRIMLAR (net)	847,953	843,592	0.52%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	47,021	48,979	-4.00%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	442	652	-32.21%
VERGİ VARLIĞI	18,902	15,564	21.45%
SAT.AMAÇ.EL.TUT.ve DUR.FAAL.İL.DUR.VAR.(net)	-	-	
DİĞER AKTİFLER	23,752	23,134	2.67%
<b>TOPLAM :</b>	<b>2,936,631</b>	<b>3,069,424</b>	<b>-4.33%</b>

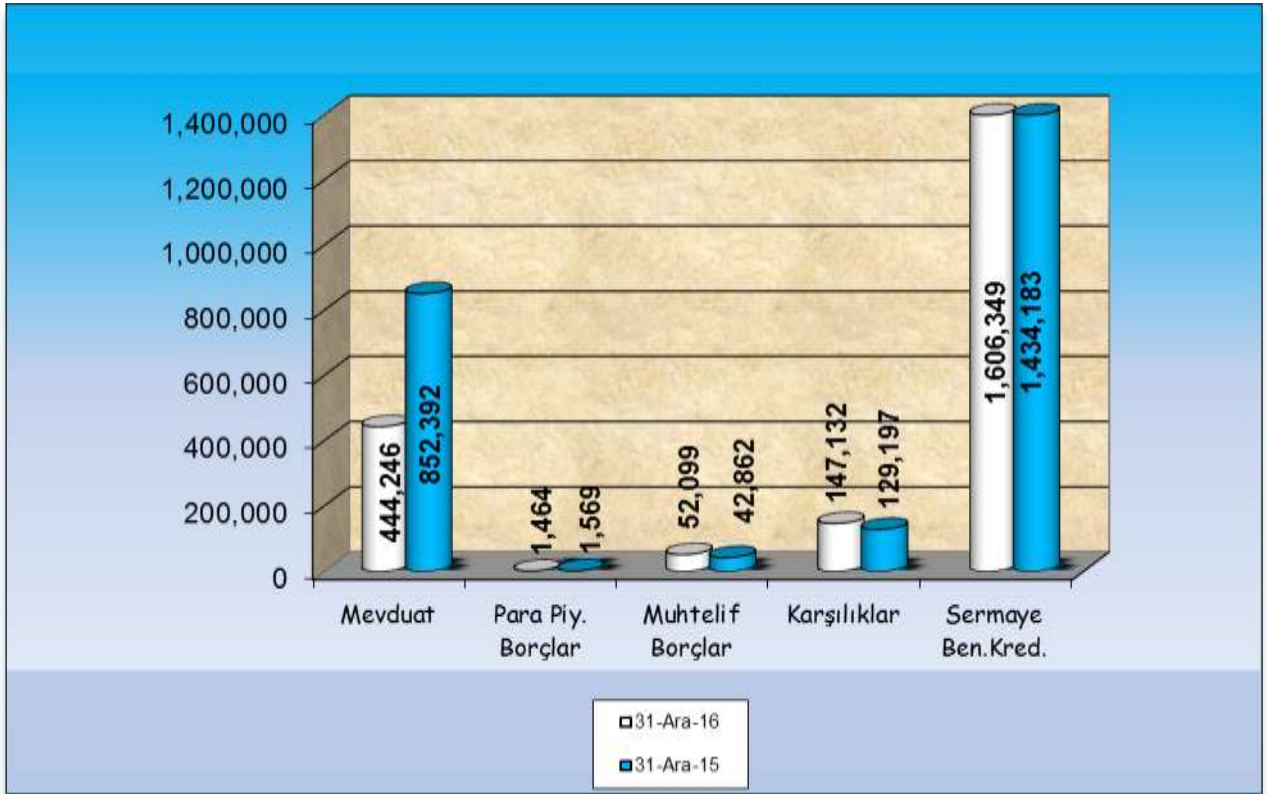
## Aktif Gelişimi



## Toplam Bilanço – Pasif

Bin TL	31-Ara-16	31-Ara-15	% Değişim
MEVDUAT	444,246	852,392	-47.88%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1,464	1,569	-6.69%
MUHTELİF BORÇLAR	52,099	42,862	21.55%
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4,863	5,120	-5.02%
KARŞILIKLAR	147,132	129,197	13.88%
VERGİ BORCU	14,388	3,548	305.52%
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1,606,349	1,434,183	12.00%
ÖZKAYNAKLAR	666,090	600,553	10.91%
<b>TOPLAM :</b>	<b>2,936,631</b>	<b>3,069,424</b>	<b>-4.33%</b>

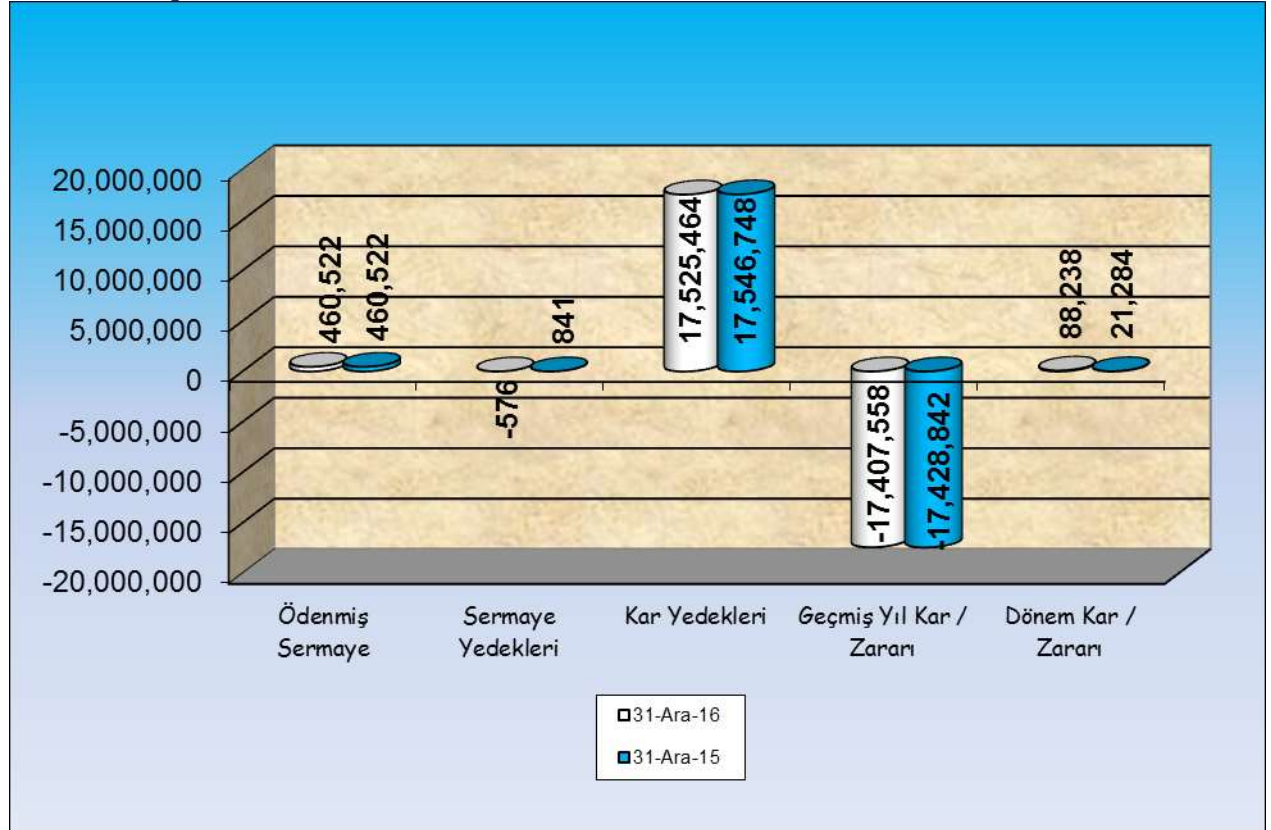
## Pasif Gelişimi



## Özkaynaklar

Bin TL	31-Ara-16	31-Ara-15	% Değişim
ÖDENMİŞ SERMAYE	460,522	460,522	0.00%
SERMAYE YEDEKLERİ	- 576	841	-168.49%
KAR YEDEKLERİ	17,525,464	17,546,748	-0.12%
GEÇMİŞ YIL KAR/ZARARI	- 17,407,558	- 17,428,842	-0.12%
DÖNEM KAR/ZARARI	88,238	21,284	314.57%
<b>TOPLAM :</b>	<b>666,090</b>	<b>600,553</b>	<b>10.91%</b>

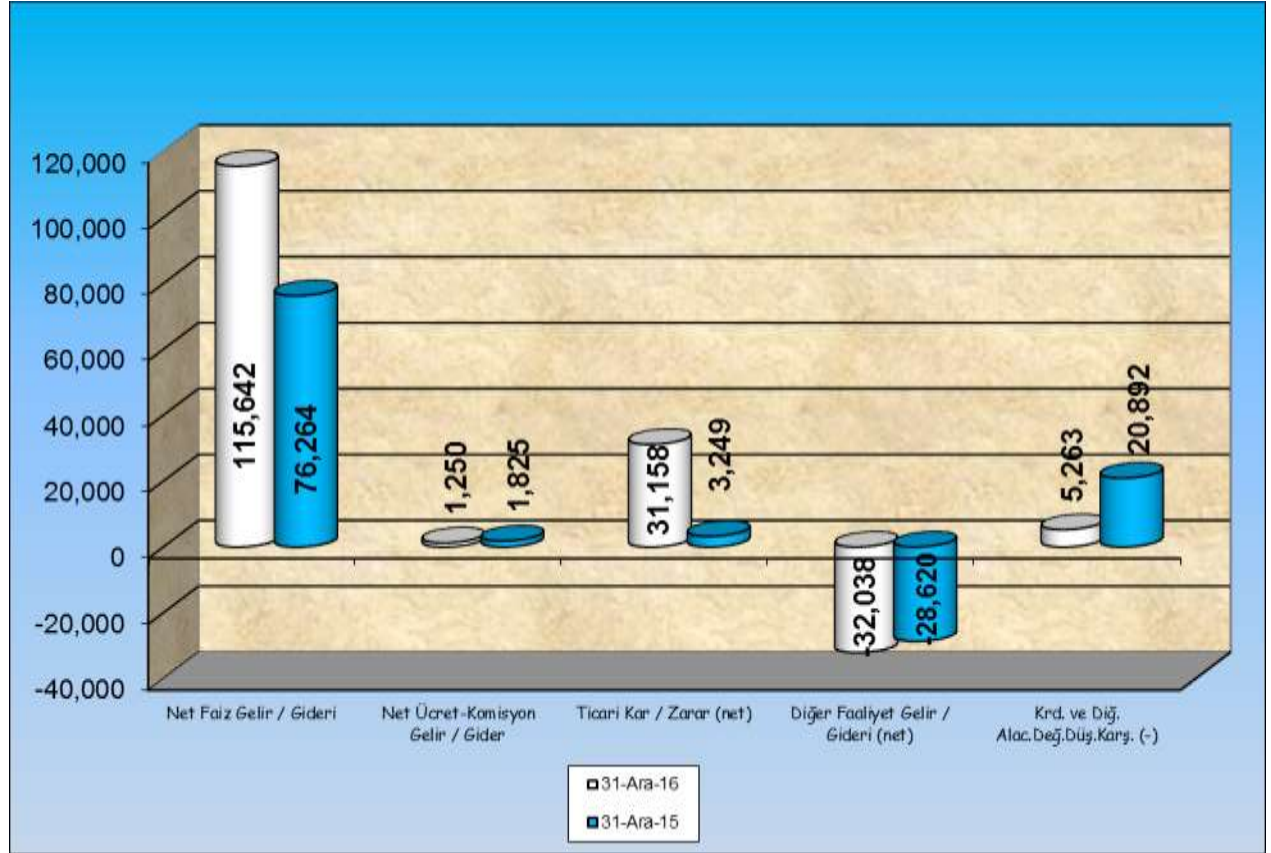
## Özkaynak Gelişimi



## Gelir Gider

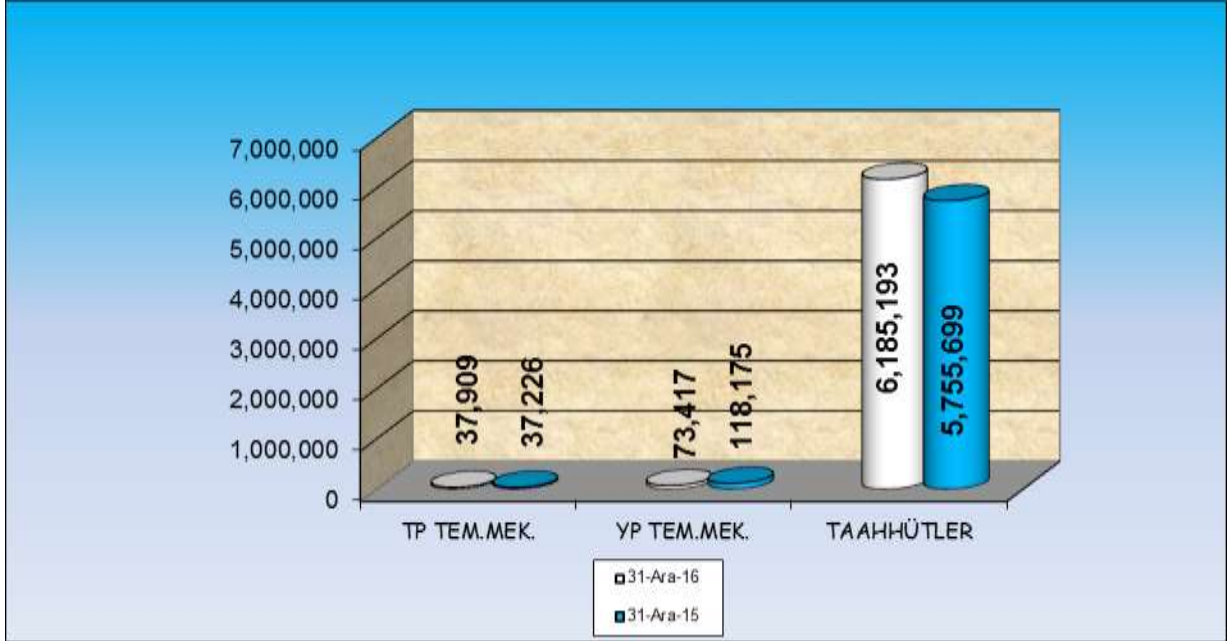
Bin TL	31-Ara-16	31-Ara-15	% Değişim
FAİZ GELİRLERİ	346,789	189,738	82.77%
FAİZ GİDERLERİ (-)	231,147	113,474	103.70%
NET ÜCRET-KOMİSYON GELİR./GİDER.	1,250	1,825	-31.51%
TİCARİ KAR/ZARAR (net)	31,158	3,249	859.00%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	6,347	5,303	19.69%
KREDİ ve DİĞ.ALAC.DEĞ.DÜŞ.KARŞ. (-)	5,263	20,892	-74.81%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	38,385	33,923	13.15%
SÜRDÜRÜLEN FAAL.VERGİ KARŞILIĞI	- 22,511	- 10,542	113.54%
<b>NET DÖNEM KARI :</b>	<b>88,238</b>	<b>21,284</b>	<b>314.57%</b>

## Gelir Gider Gelişimi



## Bilanço Dışı Yükümlülükler

Bin TL	31-Ara-16	31-Ara-15	% Değişim
TP TEM.MEK.	37,909	37,226	1.83%
YP TEM.MEK.	73,417	118,175	-37.87%
DİĞER GARANTİ VE KEFALETLER	61	61	0.00%
TAAHHÜTLER	6,185,193	5,755,699	7.46%
<b>TOPLAM :</b>	<b>6,296,580</b>	<b>5,911,161</b>	<b>6.52%</b>





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

31-Ara-16	Adet	TL	USD	EUR
Aleyhe Dava	463	32,217	86,726	76
Lehe Dava	4,904	349,349	134,323	32,341
Birseysel Krd. ve Krd.Kartları	2,226	5,162	441	-

## Bankamızın Tarihsel Gelişimi

Bankamız, 1958 yılında Çaybank adı ile, 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 yılında Banka'nın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında bir yatırımcıya satılmış, adı Derbank olarak tescil edilmiş ve genel müdürlük birimleri İstanbul'a taşınmıştır.

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

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

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





# Birleşik Fon Bankası A.Ş. ile Birleşen Bankalar

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

## **EGSBANK A.Ş. (18.01.02)**

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

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

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

## **İKTİSAT BANKASI T.A.Ş. (05.04.02)**

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

## **KENTBANK A.Ş. (05.04.02)**

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

## **TOPRAKBANK A.Ş. (30.09.02)**

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

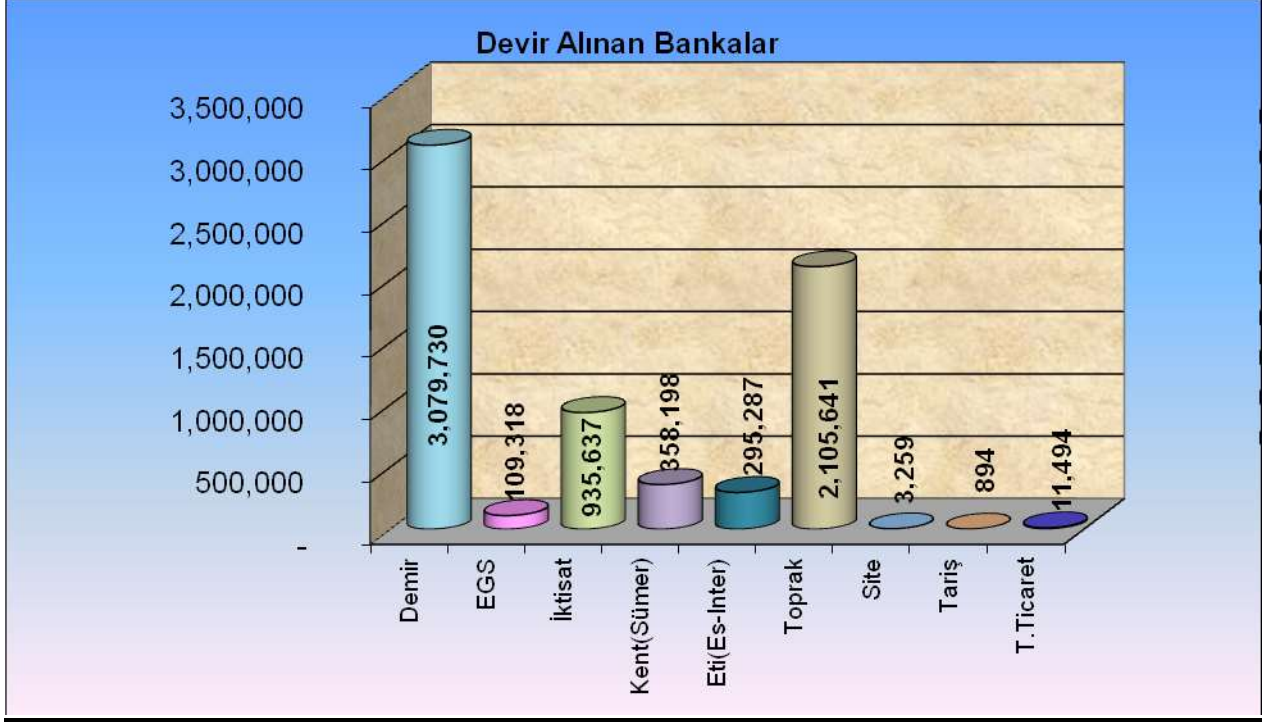
*Bankamız ile kısmi birleşen 11 banka;*

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

## **ÜN VAN DEĞİŞİKLİĞİ**

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

## Devir Alınan Aktif Büyüklükleri



31 Aralık 2016 itibarıyla toplam aktif büyüklüğü : 2,936,631 bin TL

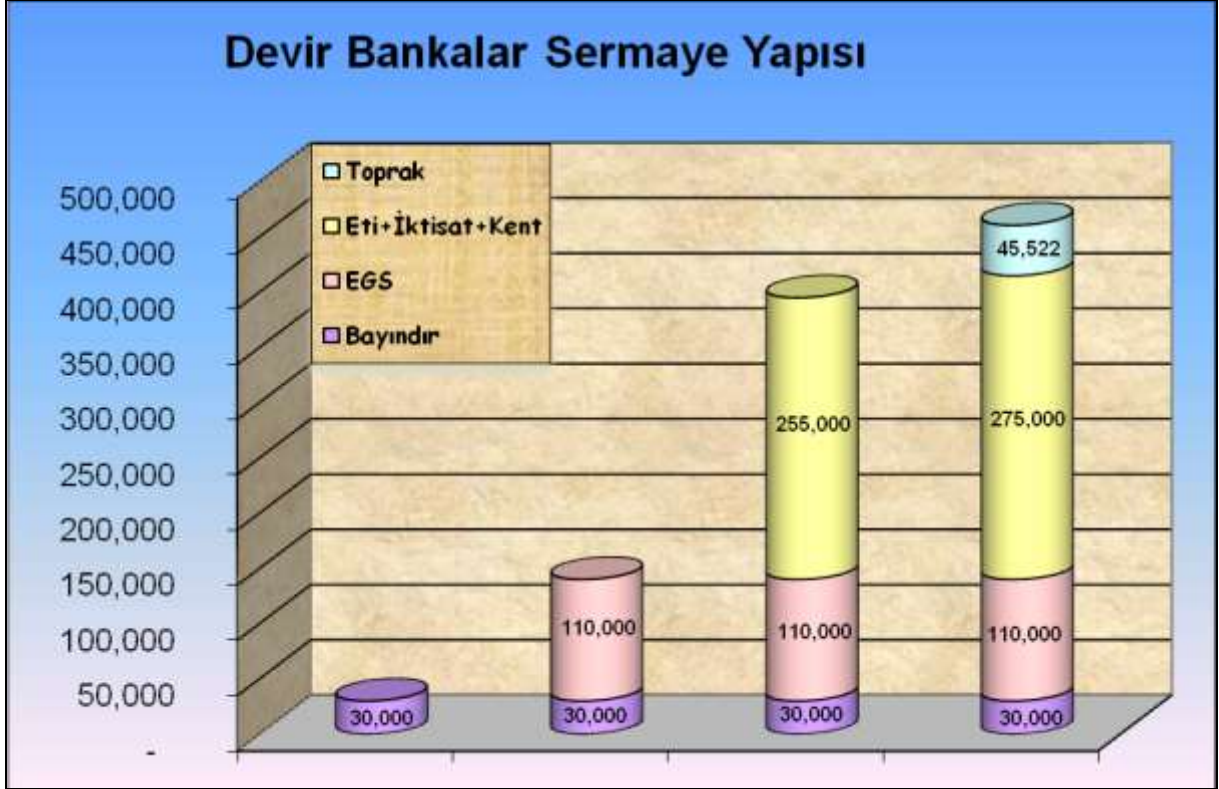
## Yasal Durum

**Birleşik Fon Bankası A.Ş.**, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.07.2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarına istinaden TMSF'ye devir edilmiştir.

T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarih, 55 sayılı kararı ile Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.01.2002 tarih, 23 sayılı kararı gereği;

- 01.02.2002 tarihi mesai bitiminden itibaren yeni mevduat kabul edilmemesi ve Bankanın nezdinde mevcut mevduat hesaplarının vadelerinde kapatılarak yenilenmemesi,
- Mevduat hesapları ile ilgili birimlerde çalışan Genel Müdürlük ve Şube personelinin, mevduat hesaplarının tasfiye edilmesine paralel olarak mevcut yasal haklarının ödenmesi suretiyle iş akitlerinin feshedilmesi,
- Bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi Tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Perakende Bankacılık hizmetleri gibi faaliyetleri istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye faaliyetlerine yönelik olarak sürdürülmesidir.

## Bankamız Ortaklık Yapısı



Banka'nın sermayesinde %100 doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup, 09.07.2001 tarihinden itibaren T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'dur.

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar mevcut değildir.



## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2016 Aralık dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 2.936.631 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2016 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 88.238 bin TL. dir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla % 64,25 olup, 2016 yılında elde edilen karı ise 88.238 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

2015 yılı sonunda 225 olan personel sayımız 31.12.2016 tarihi itibarıyla 231 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.

**Mehmet Ali İSLAMOĞLU**  
**Yönetim Kurulu Başkan**



## Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Aralık 2016 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme ve yeniden yapılandırma çalışmalarını ve Fon Kurulu Kararları doğrultusunda görev tanımına giren konularda faaliyetlerini sürdürmüştür.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2016 yıl sonu itibariyle bilanço büyüklüğümüz 2.936.631 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2016 yıl sonu itibariyle, toplam 1.207.473 bin TL nakdi krediler ve alacaklar ile 111.387 bin TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 1.318.860 bin TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 54.175 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

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

Birleşik Fon Bankası A.Ş. personel sayısı; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Destek, Güvenlik, Arşiv Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere 2015 yıl sonu itibariyle toplamda 225 iken 31.12.2016 tarihi itibariyle 231 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.

**Mahmut Esfa EMEK**  
**Genel Müdür**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**



## Bankamızın Sektördeki Konumu

Birleşik Fon Bankası A.Ş., 7 külli halef ve 11 kısmi banka birleşimi ile 2016 yılı sonu itibarıyla 1 adet Merkez Şubesi ve 231 personeli ile **%100'ü T.C.Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ait bir Fon Bankası'dır.**

## Bankamızın Faaliyet Konuları

**Krediler :** Bankamız bünyesine devir nakdi ve gayrinakdi risklerin tasfiyesini ve sorunlu hale düşen kredilerin Hukuk Birimi'ne devrini yükümlülükleri biten müşterilerin teminatlarının serbest bırakılmasını kapsamaktadır. Ayrıca (Fon Kurulunun 01.12.2016 tarih ve 2016/358 sayılı kararıyla Bankamızın, kayımlık görev ve yetkileri TMSF'ye tevdi edilen/edilecek şirketler ile Fon İştirakleri/ şirketleri/bankalarıyla sınırlı olmak üzere; kredi kullandırma, mevduat kabul etme ve diğer bankacılık enstrümanları üzerinden kurumsal bankacılık faaliyetleri gerçekleştirebilmesine karar verilmiştir.) kayyım atanan firmaların Türk Parası finansman taleplerini ve Bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

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

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

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

**Mali İşler :** Banka faaliyetlerinin doğru bir biçimde bilançoya aktarılarak, Banka bilançosunun oluşturulması, yasal mercilere karşı banka yükümlülüklerini zamanında yerine getirilmesini kapsamaktadır.

**İnsan Kaynakları :** Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda; organizasyon, planlama, ücretlendirme, eğitim ve personel ile ilgili tüm işlemleri kapsamaktadır.

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

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

## BÖLÜM II

# Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

## Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

**Mehmet Ali İSLAMOĞLU**  
Başkan

### Mesleki Deneyimi

### Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	2017- . . . .
TMSF Başkan Yardımcısı	2013- . . . .
TMSF Daire Başkanı	2010-2013
Müfettiş, Maliye Bakanlığı	2004-2010
Müfettiş Yrd, Maliye Bakanlığı	2001-2004
Kaymakam Adayı, İçişleri Bakanlığı	2000-2001

### Öğrenim Durumu

Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye Bölümü	1999
----------------------------------------------------------------	------

### Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı



**Mehmet SAZCI**  
Üye

**Mesleki Deneyimi**

**Tarihleri**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010- . . . .
TMSF Başkanlık Müşaviri	2006-2015
TMSF Başkanlık Müşavir Vekili	2004-2006
BDDK Fon Başkan Yardımcısı	2002-2004
Maliye Bakanlığı Maliye Müfettişi	1976-2002

**Öğrenim Durumu**

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

**Sorumluluk Alanı**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi





## İsmail GÜLER

Üye

Denetim Komitesi Üye

### Mesleki Deneyimi

### Tarihleri

Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	2016- . . . .
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2015-2016
TMSF Finansman Daire Başkanı	2013- . . . .
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	2013-2014
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010- . . . .
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanı	2012-2013
Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2007- . . . .
TMSF Varlık Yönetimi Dairesi Başkanı	2008-2012
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	2008-2012
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanlığı Grup Koordinatörü	2007-2008
TMSF Denetim Daire Başkanlığı Fon Denetçisi	2003-2007
TMSF Tahsilat Dairesi Başkanlığı Meslek Personeli	2001-2003
Türk Ticaret Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı	
Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	2001-2001
Müfettiş	1995-2001

### Öğrenim Durumu

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

### Sorumluluk Alanı

TMSF Finansman Daire Başkanı	
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	
Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	



## Çağrı SEYFİ

Üye

Denetim Komitesi Üye

### Mesleki Deneyimi

### Tarihleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2016- . . . .
TMSF Varlık Yönetimi Daire Başkanı	2015- . . . .
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanı	2015-2015
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan vekili	2014-2015
TMSF Finansman Daire Başkanlığı Grup Koordinatörü	2013-2014
TMSF Denetim Daire Başkanlığı Denetçi	2007-2013
T.C. Sağlık Bakanlığı/Teftiş Kurulu Başkanlığı/Müfettiş	2005-2007
TEDAŞ Genel Müdürlüğü/Teftiş Kurulu Başkanlığı/Müfettiş	2002-2005
T.C. Ziraat Bankası A.Ş./Teftiş Kurulu Başkanlığı/Müfettiş Yardımcısı	2000-2002

### Öğrenim Durumu

University of Southampton (İngiltere), School of Management, MBA	2011
Selçuk Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kamu Yönetimi	2009
ODTÜ, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü	1999

### Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi  
TMSF/Varlık Yönetimi Daire Başkanı  
Türk Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği



**Ahmet MUTLU**  
Üye

**Mesleki Deneyimi**

**Tarihleri**

Fi Yapı San ve Tic A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı	2016- . . . .
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2015- . . . .
Uzan Grubu Yönetim Kurulu Başkanlığı	2010- . . . .
TMSF Denetim Dairesi Başkanı	2008- . . . .
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2008- . . . .
TMSF Varlık Yönetimi Dairesi Başkanı	2004-2008
Başbakanlık Başmüfettişi	2003-2004
Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	1998-2003
Başbakanlık Müfettişi	1991-1998
Başbakanlık Müfettiş Yardımcısı	1987-1991

**Öğrenim Durumu**

Ankara Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Maliye	1982-1987
-----------------------------------------------------------------------	-----------

**Sorumluluk Alanı**

TMSF Denetim Dairesi Başkanı  
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi  
Uzan Şirketleri Yönetim Kurulu Başkanlığı  
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi



**Mahmut Esfa EMEK**

Genel Müdür

Üye

**Mesleki Deneyimi**

**Tarihleri**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Müdür	2017- . . . .
Albaraka Türk Katılım Bankası Genel Müdür Yardımcısı	2011-2017
Albaraka Türk Katılım Bankası Kıdemli Müdür	2002-2011
Albaraka Türk Katılım Bankası Teftiş Kurulu Başkanı	1997-2002
Albaraka Türk Katılım Bankası Müfettiş/Başkan Yardımcısı	1990-1997
Türkiye İmar Bankası A.Ş. Müfettiş Yardımcısı	1988-1990
Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetim Kurulu Üyesi	
Albaraka Akademi Eğitmen	

**Öğrenim Durumu**

Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	1981-1985
-----------------------------------------------------------	-----------

**Sorumluluk Alanı**

Birleşik Fon Bankası A.Ş.



## Genel Müdür Yardımcıları

### Hüseyin ÇAKIR

Genel Müdür Yardımcısı

#### Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vek.	2016-. . . .
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yön.Kur.Başk. Vekili	2016-2017
Işık Sigorta A.Ş. Yön.Kur.Üyesi	2016-2017
Tuna Yön.Hizm.Turizm Danş. Ve Tic.A.Ş.	2016-. . . .
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı	2014- . . . .
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Kıdemli Yönetmen	2013-2014
Rize İl Genel Meclisi Üye	2009-2013
Rize Belediyesi Başkan Yardımcısı	2007-2009
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şube Müdürü	2005-2007
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Şube Müdür Yardımcısı	2004-2005
İhlas Finans Kurumu A.Ş. Bankacılık Hizmetleri Müdür Yrd.Şube Md.	1995-2001
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Şube Muhasebe Görevlisi	1992-1995

#### Öğrenim Durumu

Anadolu Üniversitesi Adalet	2016-. . . .
Anadolu Üniversitesi Menkul Değerler ve Sermaye Piyasası	2012-2014
Karadeniz Teknik Üniveritesi	
İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	1984-1988

#### Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Krediler ve Mevduat Risk Arştırma Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Hazine Birimi, Merkez Şube, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Birimi.  
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi



**İbrahim Önder KAYABEKİR**

Genel Müdür Yardımcısı  
Baş Hukuk Müşaviri

**Mesleki Deneyimi**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Baş Hukuk Müşaviri  
Altınbaş Holding A.Ş.ve Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş. Hukuk Müşaviri  
TMSF Tasfiye Dairesi Avukat  
Kaymas Hukuk Bürosu Avukat  
Av.Ersan TAŞTEKİN Avukatlık Stajı  
Av.Ahmet Emin ERSEZGİN Avukatlık Stajı

**Tarihleri**

2013- . . . .  
2004-2013  
2000-2004  
1997-2000  
1996-1997  
1996-1997

**Öğrenim Durumu**

Nişantaşı Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü / İşletme Yönetimi  
İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi

2015-2017  
1992-1996

**Sorumluluk Alanı**

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Hukuk Birimi



## İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

### Ekrem YILDIZ

Teftiş Kurulu Başkanı

#### Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı	2015- . . . .
Asya Katılım Bankası A.Ş. Dolayoba Şube Müdürü	2012-2014
Asya Katılım Bankası A.Ş. Şişli Şube Müdürü	2009-2012
Asya Katılım Bankası A.Ş. Üsküdar Şube Müdürü	2005-2009
Asya Katılım Bankası A.Ş. Gebze Şube Müdürü	2004-2005
Asya Katılım Bankası A.Ş. Eskişehir Şube Müdürü	2001-2004
Yaşarbank A.Ş. Harbiye Şube Müdürü	2000-2001
Yaşarbank A.Ş. Topçular Şube Müdürü	1999-2000
Yaşarbank A.Ş. Karabağlar Şube Müdürü	1998-1999
Yaşarbank A.Ş. İzmir Şubesi Müdür Yrd.	1996-1998
Yaşarbank A.Ş. Teftiş Kurulu Müfettiş	1992-1996

#### Öğrenim Durumu

Nişantaşı Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü / İşletme Yönetimi	2015-2017
Marmara Üniveristesi	1985-1989
İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi-Kamu Yönetimi Bölümü	

#### Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı

### Ali Hakan YASAN

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birim Müdürü

#### Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Birleşik Fon Bankası İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birim Müdürü	2014- . . . .
T.C Maliye Bakanlığı MASAK Uyum Görevlisi	2014- . . . .
Birleşik Fon Bankası İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi Yönetmen	2013-2014
TMSF / RCT Varlık Yönetim A.Ş Varlık Yöneticisi	2010-2013
TMSF / Garipoğlu Şirketler Grubu /Finans Koordinatör Yardımcılığı	2009-2010
Akbank T.A.Ş Yönetici	2000-2009
Türkiye İş Bankası A.Ş. Uzman Yardımcısı	1996-1998

#### Öğrenim Durumu

Uludağ Üniversitesi İ.İ.B.F İşletme Bölümü	1990-1996
--------------------------------------------	-----------

#### Sorumluluk Alanı

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



## Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

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

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

Bağımsız dış denetim firmasınca da üçer aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarımızın sonuçlarının Denetim Komitesine sunumu yapılmıştır.

## İç Sistemler

BDDK tarafından hazırlanan ve önce 1 Kasım 2006 tarihli, daha sonra da güncellenerek 28 Haziran 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*" ile bankaların kuracakları iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bu bağlamda Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.12.2006 tarih ve 127 sayılı kararı ile Bankamızda "Denetim Komitesi"nin oluşturulmasına ve Yönetim Kurulu'nun İç Sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını "Denetim Komitesi"ne devretmesine karar verilmiştir.

**BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile bir önceki "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" yürürlükten kaldırılmış olup, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemleri ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik çerçevesinde yürütülmektedir.** Bankamızda "Denetim Komitesi" üyeleri olarak Yönetim Kurulu Üyeleri **İsmail GÜLER** ile **Çağrı SEYFİ** görev yapmaktadırlar.

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





**YILLIK FAALİYET RAPORU**

**BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.**  
**01.01.2016 – 31.12.2016 Faaliyet Dönemi**  
**Olağan Genel Kurulu**

**YÖNETİM KURULU**  
**FAALİYET RAPORU**

Bankamızın 2016 yılı içinde yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarının geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı mali tabloları, 31.12.2016 tarihi itibarı ile hazırlanan “**Yıllık Faaliyet Raporu**” içinde detaylı sunulmuştur.

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

**BANKANIN YÖNETİM YAPISI:**

**YÖNETİM KURULU**

Mehmet Ali İSLAMOĞLU	Başkan
Ahmet MUTLU	Üye
İsmail GÜLER	Üye
Mehmet SAZCI	Üye
Çağrı SEYFİ	Üye
Mahmut Esfa EMEK	Genel Müdür / Üye

**DENETİM KOMİTESİ**

İsmail GÜLER  
Çağrı SEYFİ

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



## BANKACILIK FAALİYETLERİ

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi Tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Parekende Bankacılık Hizmetleri gibi faaliyetleri istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye faaliyetlerini yürütmektedir.

Aktif büyüklüğümüz, diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2016 Aralık dönemi itibariyle bilanço büyüklüğümüz 2.936.631 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Raporlanan dönemin yılsonu itibariyle 1.207.473 bin TL toplam nakdi kredi ve 111.387 bin TL gayrinakdi olmak üzere toplam 1.318.860 bin TL'lik krediler portföyü bulunmaktadır.

Ayrıca 54.175 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili tahsilat çalışmaları Hukuk Birimi ve ilgili birimler tarafından sürdürülmektedir.

Bilançonun kaynak tarafının en büyük kalemini mevduat, sermaye benzeri kredi ve özkaynaklar oluşturmaktadır.

## BANKACILIK DESTEK FAALİYETLERİ

BDDK tarafından hazırlanarak 5 Kasım 2011 tarihinde yayınlanan 28106 sayılı "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik"te yer alan esaslara uygun olarak Bankada 2012 yılı içerisinde Destek Hizmeti Alımı Prosedürü hazırlanmıştır. Prosedürle birlikte Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. "Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı" 2016 yılı için güncellenmiş olup, Yönetim Kuruluna bu hususta bilgi verilmiştir.

Söz konusu yönetmelik kapsamında Destek Hizmetleri Komitesi kurularak destek hizmeti kriterleri belirlenmiştir.

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

2016 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki Yaz A.Ş., Global Bilişim Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. Ltd.Şti., Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş. ile Kriptek Kripto ve Bilişim Teknolojileri San. Tic. Ltd. Şti.'nin yerinde denetlenmesi yapılmıştır.



## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

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

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

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şubemiz de dahil olmak üzere toplamda 231 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2016 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

## SONUÇ

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

Bankamızda, külli halefiyet konumunun gerekleri çerçevesinde sürdürmekte olduğumuz bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiye işlemlerinin 2017 yılında da sürdürülmesi planlanmaktadır.

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

## BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

**Mahmut Esfa EMEK**  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

**Mehmet Ali İSLAMOĞLU**  
Yönetim Kurulu Başkanı



## İnsan Kaynakları ve Politikası

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

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

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

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

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

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

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



## Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Bilgiler

Bankamız hisselerinin tamamına sahip Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devralınan bankaların dava takipleri ile bankaların iştiraklerinin taraf olduğu ve olacağı dava ve takipler nedeniyle Bankamız nezdinde tesis edilmiş gayri nakdi 85,000 bin TL tutarında belirlenen limit dahilinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8,534 binTL ve 159 bin USD (560 bin TL) teminat mektubu verilmiştir.

Gayrinakdi işlemlerin dışında Bilanço'nun aktif kısmında diğer aktif hesaplar içersinde takip edilen temlikler ile masraf, harç tutarları vb. tutarlar ile Bilanço'da pasif kısmında muhtelif borçlar hesabında takip edilen Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na temlik olmuş müşterilerle ilgili bankamızca yapılan tahsilatlar bulunmaktadır.

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

## Destek Hizmetleri

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

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

2016 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki Yaz A.Ş., Global Bilişim Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. Ltd.Şti., Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş. ile Kriptek Kripto ve Bilişim Teknolojileri San. Tic. A.Ş.'nin yerinde denetlenmesi yapılmıştır.



## Kurumsal Yönetim İlkeleri

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

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

Banka, bu faaliyetlerini 2002 yılı sonundan bu yana, bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şubemiz de dahil olmak üzere toplamda 231 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2016 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.



## BÖLÜM III

# Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler



YILLIK FAALİYET RAPORU

## İÇ SİSTEMLER İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

### TEFTİŞ KURULU

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2016 yılı içerisinde 7 adet inceleme raporu hazırlanmıştır. 2016 yılında, Bilgi Teknolojilerinin denetimi, Uyum Programının denetimi, Hazine Birimi teftişi, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi teftişi, İdari İşler Birim teftişi, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi teftişi ile diğer birimlerden çalışanların da katılımıyla bilgi sistemleri konusunda dış destek hizmeti sunan Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş. firmasının ve Bankamıza destek hizmeti sunan diğer üç firmanın denetimi yapılmıştır. Mali İşler Birimi ve Hukuk Biriminin denetimi yıl içerisinde tamamlanmış olup, rapor hazırlık aşamasındadır. Teftiş çalışmaları, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ve yönetmeliklere, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun şekilde gerçekleştirilmekte, risk odaklı bakış açısı ile değerlendirmelerde bulunmaktadır.

BDDK'nın 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca, 2016 yılı denetim dönemine ait bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri ile ilgili iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu hakkında değerlendirmede bulunularak risk matrisi, risk değerlendirme raporu ve formlar oluşturularak Birimlere destek verilmiştir.

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

2016 yılında Banka Müfettişlerince hizmet alım ihaleleri için verilen zarfların açıldığı farklı tarihlerdeki toplam 28 adet İhale Komisyonu toplantısına iştirak edilmiştir.

Muhtelif tarihlerde Merkez Şube kasalarında bulunan nakit kıymetlerin sayımı yapılmıştır.

BT Denetçisi, 09.02.2015 – 14 Şubat 2015 tarihleri arasındaki 5 günlük "Active Directory Services With Windows, Server 2012-Core Solutions of Microsoft Exchange, Server 2013" eğitimine, 2016 yılı içerisinde ise VII. Bilgi Teknolojileri Yönetişim ve Denetim Konferansı ile





## YILLIK FAALİYET RAPORU

Oracle Bankacılık Zirvesine katılmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığında bir Müfettiş Sermaye Piyasası Kurulu Düzey 3 lisansına sahiptir. Kurum içerisinde gerçekleştirilen 10.10.2016 tarihli Bilgi Yönetimi ve BT İş Sürekliliği eğitimine (e-eğitim), 17.10.2016 tarihli Masak eğitimine (e-eğitim), 14.11.2016 tarihli İş Sürekliliği eğitimine (e-eğitim), Teftiş Kurulu personeli katılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından denetimleri tamamlanan Birimler ve/veya Şubenin yetkilileri ile yıl içerisinde çeşitli defalar toplantılar düzenlenerek raporda yer alan husus ve önerilerle ilgili takipler yapılmış, aksaklıkların giderilmesine yönelik görüş alışverişinde bulunulmuştur. Daha önceki dönemlerde hazırlanan raporlara ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmiştir.

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

## İÇ KONTROL

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

Bu bağlamda İç Kontrol faaliyetleri aşağıda yer almaktadır;

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



### YILLIK FAALİYET RAPORU

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

Diğer yandan, BDDK'nın 30.07.2010 tarihli Genelge ile duyurusunu yaptığı ve ilk kez 2011 yılı denetim dönemine ilişkin olarak hazırlanan Yönetim Beyanı kapsamında İç Kontrol Birimi tarafından 2016 yılı için bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak ilgili risk matrisi ve formların oluşturulması çalışmaları yürütülmüştür.

2016 yıl sonu itibariyle Bankamızda gerçekleşen nakit hareketlerine ait fişlerin sayısı aşağıdaki tabloda yer almakta olup, Merkez Şube tarafından yapılan nakit ödemelerde 20 bin TL ve üstü, EFT'lerde 2 bin TL ve üstü işlemler, Mali İşler Birimi tarafından yapılan işlemler örnekleme sistemi ile tutar sınırı gözetmeksizin kontrol edilmiştir.

Toplam	
Gelen EFT	227.846
Giden EFT	9.768
Yatan	6.305
Çekilen	367
Swift	1134
TOPLAM	245.420

Toplam	
Genel Müdürlük	11.034
Hazine	3.252
Merkez Şube	60.485
TOPLAM	74.771

Ayrıca uyum programı kapsamında tarafımızca "Mevduat Risk Derecelendirmesi" çalışması yapılmış olup, söz konusu çalışma kapsamında 0-10 bin TL arasındaki mevduat düşük riskli, 10 bin TL- 100 bin TL arası mevduat orta riskli, 100 bin TL ve üstü mevduat yüksek riskli mevduat olarak değerlendirilmiştir. Bu kapsamda müşterilerin bir ayda gerçekleştirdiği nakit hareketlerinin (EFT, Swift, kasa işlemi) sayısı ile ilgili olarak tarafımızca yapılan değerlendirme neticesinde de 0-10 arasındaki işlem yapan müşteriler düşük riskli, 10-20 arasındaki işlem yapan müşteriler orta riskli, 20 ve üzerinde işlem yapan müşteriler yüksek riskli olarak değerlendirilmiştir.

Aynı kapsamda müşterilerin bir ayda gerçekleştirdiği nakit hareketlerinin (EFT, Swift, kasa işlemi) tutarı ile ilgili olarak tarafımızca yapılan değerlendirme neticesinde 0-10 bin TL arasındaki işlemler düşük riskli, 10 bin TL – 100 bin TL arasındaki işlemler orta riskli ve 100 bin TL ve üstü işlemler yüksek riskli olarak değerlendirilmiş olup, kontrol çalışmaları sırasında söz konusu değerlendirmeler göz önüne alınmıştır.

Uyum programı kapsamında yapılan kontroller şube rapor formatına da eklenmiş, bu bağlamda hesap açılışlarında yapılması gereken işlemler, işlem limitleri, müşteri riski, ülke ve coğrafi riskler göz önüne alınarak kontroller yapılmaktadır. Bu bağlamda yapılan kontrollerde 2016 yılı içerisinde şüpheli bir işleme rastlanmamıştır.



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

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

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

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

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

### **Operasyonel Risk**

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

### **Operasyonel Riskin Sermaye Yeterliliği Rasyosuna Etkisi**

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

Bankamızda (2012, 2013 ve 2014) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar ise 137,328 bin TL olarak ve son 3 yılın (2013, 2014 ve 2015) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar ise 152,808 bin TL olarak hesaplanmıştır. Operasyonel riskin Bankamız sermaye yeterliliği rasyosuna etkisi incelendiğinde, operasyonel riskin sermaye



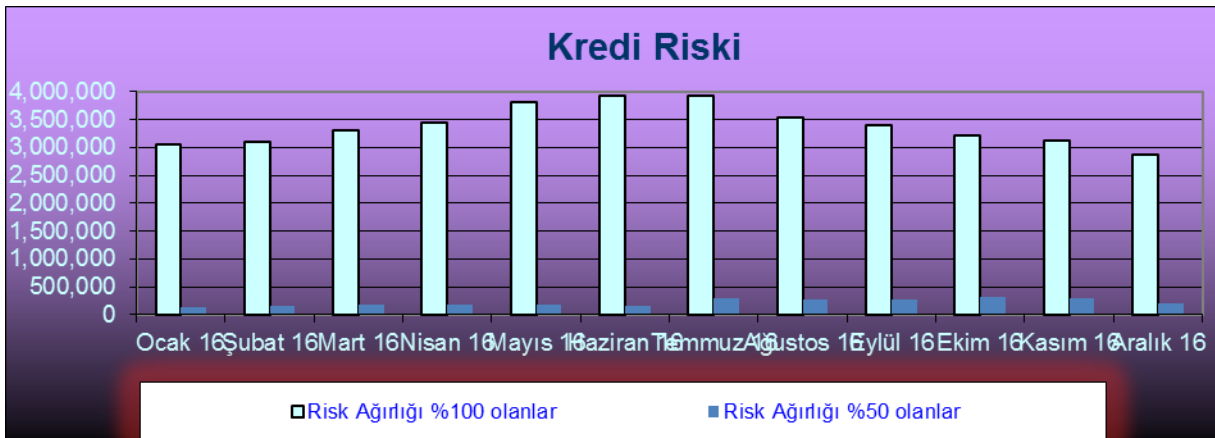
## YILLIK FAALİYET RAPORU

yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranının 2016 yıl sonu itibariyle %4 olduğu gözle çarpılmaktadır.

### Kredi Riski

2012 yıl sonu itibariyle olarak gerçekleşen “kredi riskimize esas tutar” 1.345.964.-TL , 2013 yıl sonu itibariyle 1.356.921, 2014 yıl sonu itibariyle 1.903.958 ve 2015 yıl sonu itibariyle 2.966.780.-TL ve 2016 yıl sonu itibari ile 3.093.096 olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riskini oluşturan kalemler içerisinde en büyük payı %100 risk ağırlıklı diğer aktifler, maddi duran varlıklar, gayrimenkuller, gayrinakdi krediler ve taahhütler, %50 risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar ile %20 risk ağırlıklı yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler, gayrinakdi krediler ve taahhütler oluşturmaktadır olup, 2012 yıl sonu itibariyle % 83 olan kredi riskine esas tutarın sermaye yeterliliği rasyosu bileşenleri içindeki payı , 2013 yıl sonu itibariyle de %80, 2014 yıl sonu itibariyle %87 olup 2015 yıl sonu itibariyle de %91 ve 2016 yıl sonu itibari ile de %91’dir.



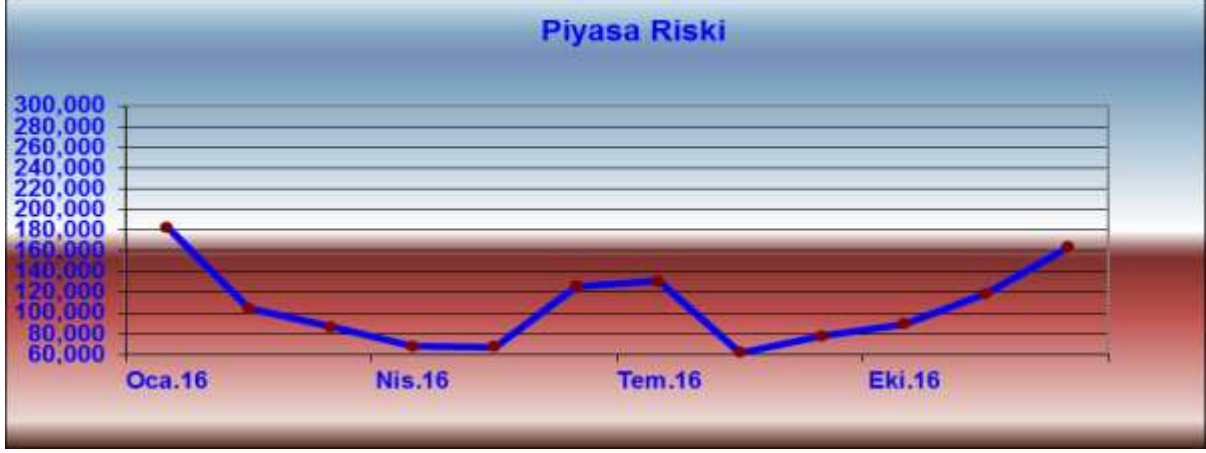
### Piyasa Riski

Bankamızda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü bileşenlerinin en büyük kalemini %97 ile kur riski ve %3 ile faiz oranı riski oluşturmaktadır olup, hisse senedi pozisyon riskine esas tutar 2016 yıl sonu itibariyle sıfırdır.

2012 yıl sonu itibariyle 73.888.-TL olarak gerçekleşen 2013 yıl sonu itibariyle 171.125.-TL, 2014 yıl sonu itibariyle 123.163.-TL, 2015 yıl sonu itibariyle 176.013.-TL olarak gerçekleşen “piyasa riskine esas tutar” 2016 yıl sonu itibariyle 163.263.-TL’dir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranı %5’dir. Bu oran sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içinde en küçük payı oluşturmaktadır. Piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları yandaki tabloda yer almaktadır.

Bileşenler	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Kur Riski	158.050	97
Faiz Riski	5.213	3
Hisse Senedi riski	0	0
<b>Piyasa Riski</b>	<b>163.263</b>	

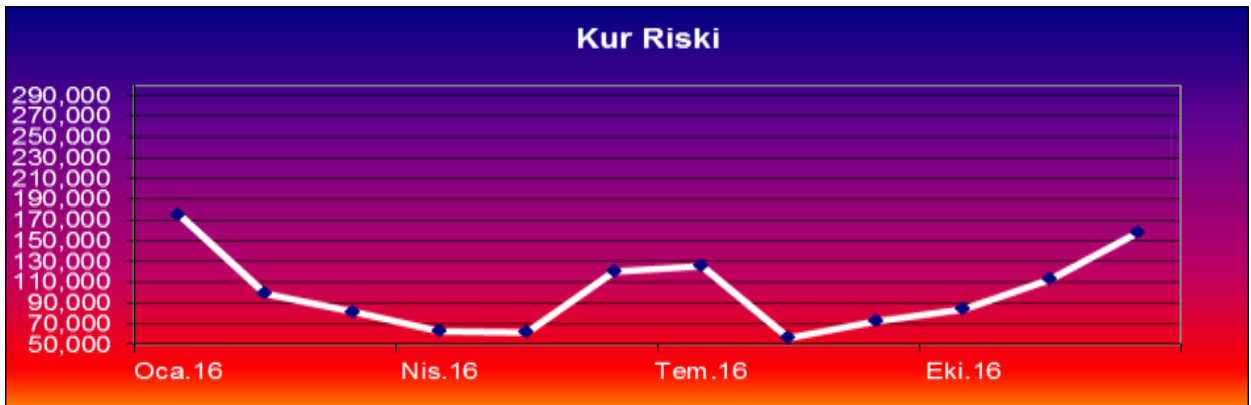
Piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları.



### Kur Riski

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranının bankalarca konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanması ve uygulanması hakkında yönetmelik” uyarınca iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalamasının yüzde yirmiyi aşmaması gerekmektedir. Konuyla ilgili olarak Bankamızca yapılan ve periyodik olarak BDDK’ya gönderilen hesaplamalar sonucunda Bankamız yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak standart oranı 2016 yıl sonu itibariyle %20’in altında (%10,34) hesaplanmış olup, Bankamız oranının BDDK’nın belirlediği asgari sınırın altında olduğu görülmektedir.

2012 yıl sonunda 67.975.-TL olarak gerçekleşen “kur riskine esas tutar”, 2013 yıl sonunda 150.388.-TL, 2014 yıl sonu itibariyle 111.500.-TL , 2015 yıl sonu itibariyle 169.038.-TL ve 2016 yıl sonu itibari ile 158.050.-TL olarak gerçekleşmiştir. Kur riski piyasa riskine esas tutar içinde %97 paya sahiptir.



### Faiz Riski

2012 yıl sonu itibariyle 5.913.-TL olarak gerçekleşen “faiz riskine esas tutar”, 2013 yılı yıl sonu itibariyle 20.738.-TL, 2014 yıl sonu itibariyle 11.663.-TL, 2015 yıl sonu itibariyle 6.975.-TL ve 2016 yıl sonu itibari ile 5.213.-TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz riskinin piyasa riskine esas tutar içindeki payı %3 civarındadır.



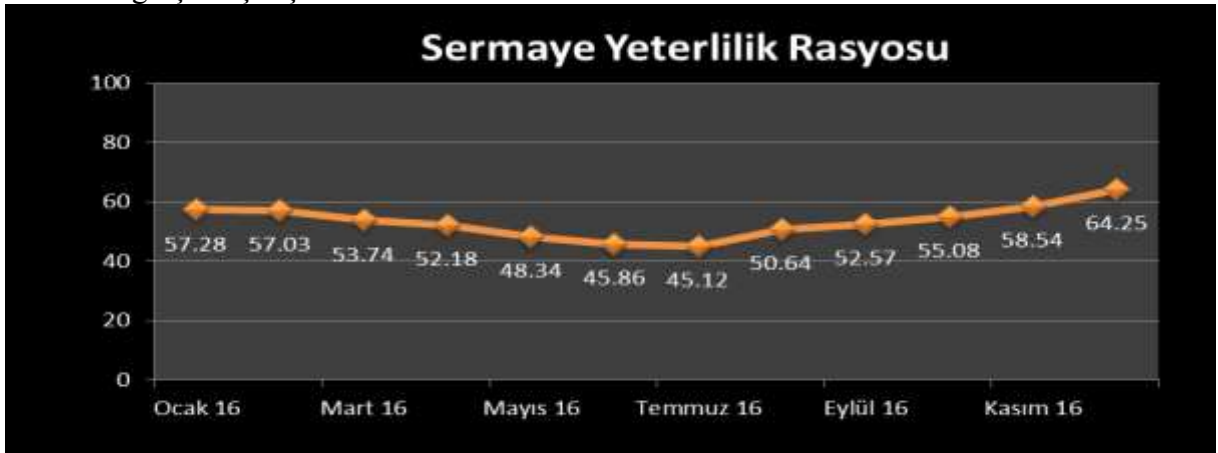
### Sermaye Yeterlilik Rasyosu

Son beş yıl içerisinde Türkiye Bankacılık sektöründeki Sermaye Yeterliliği Rasyosu %17 ile %16 aralığında olup, 2007 yılında operasyonel riskin dahil edilmesiyle birlikte bir miktar düşen Sermaye Yeterliliği Rasyosu Aralık 2012 itibarıyla 17,9 olarak, Aralık 2013 itibarıyla 15,3 ve 2014 itibarıyla 16,3 ve 2015 itibarıyla de 15,5 olarak gerçekleşmiştir.

Aynı dönemde Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise; 2012 yılı Aralık ayı itibarıyla %38,29, 2013 yılı Aralık ayı itibarıyla %36,44, 2013 yılı Aralık ayı itibarıyla %85,90, 2015 yılı Aralık ayı itibarıyla %60,98 ve 2016 Aralık ayı itibarıyla 64,25 olarak hesaplanmıştır. Yine aynı şekilde 2016 yılı itibarıyla Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu aylar itibarıyla aşağıdaki tabloda görüldüğü gibi yasal limit %8 olan ve hedef rasyo %12 olan oranların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Bileşenler	Tutar (Bin TL)	Oran (%)
Özkaynak	2.190.504	
Operasyonel Riske Esas Tutar	152.808	4
Kredi Riskine Esas Tutar	3.093.096	91
Piyasa Riskine Esas Tutar	163.263	5
Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.409.166	
Serm.Yet.Standrt Rasyosu %	64,25	

**2016 sonu itibarıyla %64,25 olarak gerçekleşen Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu yasal limit olan %8 ve hedef rasyo olan %12'nin oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.**





## Likidite Rasyoları

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan “bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik” ve 5 Nisan 2008 tarihinde yayınlanan söz konusu yönetmelikteki değişiklik uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 08.06.2015 tarih 20008792-101.02.02.[27]-E.8776 sayılı yazısına istinaden 04.06.2015 tarih 6321 sayılı Kararı ile Bankamız faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve her halükarda köprü banka görevi sona erinceye kadar Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin (5) numaralı fıkrası kapsamında, Bankamızın konsolide olmayan likitide karşılama oranlarının sıfır olarak belirlenmesine karar vermiştir.

## İçsel Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 25.09.2014 tarih ve 6023 sayılı Kararı ile Bankamız faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve her halükarda köprü banka görevi sona erene kadar, Yönetmeliğin 43’üncü ve 48’inci maddeleri gereği hesaplamak ve raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres testi ve İSEDES raporları düzenleme yükümlülüğünden muaf tutulmasına karar verilmiştir.

## DENETİM KOMİTESİ

**Çağrı SEYFİ**  
Denetim Komitesi Üyesi

**İsmail GÜLER**  
Denetim Komitesi Üyesi



*YILLIK FAALİYET RAPORU*

# **Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu**





**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 ("KGGK") 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.	Kalırdıraç 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
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançonun 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 bilgiler	83
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	83
IV.	Kurullarda bilanço tarihinde 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	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

Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Genel Bilgiler**

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

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

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

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

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

31 Aralık 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.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yılısonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Öğrenim Durumu</b>
<b><u>Yönetim Kurulu</u></b>		
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
<b><u>Denetim Komitesi</u></b>		
İsmail GÜLER	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
<b><u>Genel Müdür Yardımcısı</u></b>		
İbrahim Önder KAYABEKİR	Hukuk	Lisans
Hüseyin ÇAKIR	Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Merkez Şube, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Biriminden Sorumlu	Lisans
<b><u>Teftiş</u></b>		
Ekrem YILDIZ	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(\*) 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.

## **Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yılısonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

### **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 kullandırmak,
- 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, rehnetmek, 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,



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

**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.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

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
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN</b>	V-I-1	2,288	21	2,309	188	57	245
<b>II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	V-I-3	412,607	342,254	754,861	316,650	420,112	736,762
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	V-I-5	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
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	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		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	V-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	V-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-12	47,021	-	47,021	48,979	-	48,979
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-13	442	-	442	652	-	652
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		442	-	442	652	-	652
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	V-I-14	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	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
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	V-I-17	15,132	8,620	23,752	14,762	8,372	23,134
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>1,803,349</b>	<b>1,133,282</b>	<b>2,936,631</b>	<b>2,041,690</b>	<b>1,027,734</b>	<b>3,069,424</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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
<b>I. MEVDUAT</b>	V-II-1	<b>419,626</b>	<b>24,620</b>	<b>444,246</b>	<b>538,865</b>	<b>313,527</b>	<b>852,392</b>	
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	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	V-II-2	-	-	-	-	-	-	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	V-II-3	-	-	-	-	-	-	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,464</b>	-	<b>1,464</b>	<b>1,569</b>	-	<b>1,569</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,464	-	1,464	1,569	-	1,569	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>18,107</b>	<b>33,992</b>	<b>52,099</b>	<b>14,755</b>	<b>28,107</b>	<b>42,862</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	V-II-4	<b>4,769</b>	<b>94</b>	<b>4,863</b>	<b>5,080</b>	<b>40</b>	<b>5,120</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	V-II-5	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	V-II-6	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	V-II-7	<b>62,131</b>	<b>85,001</b>	<b>147,132</b>	<b>57,794</b>	<b>71,403</b>	<b>129,197</b>	
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	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	V-II-8	<b>14,388</b>	-	<b>14,388</b>	<b>3,548</b>	-	<b>3,548</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		14,388	-	14,388	3,548	-	3,548	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	V-II-9	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	V-II-10	<b>843,603</b>	<b>762,746</b>	<b>1,606,349</b>	<b>839,409</b>	<b>594,774</b>	<b>1,434,183</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	V-II-11	<b>666,090</b>	-	<b>666,090</b>	<b>600,553</b>	-	<b>600,553</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		460,522	-	460,522	460,522	-	460,522	
16.2 Sermaye Yedekleri		(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	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>2,030,178</b>	<b>906,453</b>	<b>2,936,631</b>	<b>2,061,573</b>	<b>1,007,851</b>	<b>3,069,424</b>	

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**  
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait  
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>6,223,163</b>	<b>73,417</b>	<b>6,296,580</b>	<b>5,792,986</b>	<b>118,175</b>	<b>5,911,161</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	V-III-2	<b>37,970</b>	<b>73,417</b>	<b>111,387</b>	<b>37,287</b>	<b>118,175</b>	<b>155,462</b>
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 Dış 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 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		14	-	14	14	-	14
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		47	-	47	47	-	47
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	V-III-1	<b>6,185,193</b>	-	<b>6,185,193</b>	<b>5,755,699</b>	-	<b>5,755,699</b>
2.1 Cayılamaz 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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+IV)</b>		<b>8,496,232</b>	<b>135,310</b>	<b>8,631,542</b>	<b>2,039,594</b>	<b>108,998</b>	<b>2,148,592</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>6,948,287</b>	<b>8,797</b>	<b>6,957,084</b>	<b>913,876</b>	<b>2,959</b>	<b>916,835</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		98	-	98	98	-	98
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10	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
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,547,732</b>	<b>124,340</b>	<b>1,672,072</b>	<b>1,124,943</b>	<b>104,479</b>	<b>1,229,422</b>
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
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>213</b>	<b>2,173</b>	<b>2,386</b>	<b>775</b>	<b>1,560</b>	<b>2,335</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>14,719,395</b>	<b>208,727</b>	<b>14,928,122</b>	<b>7,832,580</b>	<b>227,173</b>	<b>8,059,753</b>

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.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	V-IV-1	<b>346,789</b>	<b>189,738</b>
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
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	V-IV-2	<b>231,147</b>	<b>113,474</b>
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
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>115,642</b>	<b>76,264</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>1,250</b>	<b>1,825</b>
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
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	V-IV-3	<b>31,158</b>	<b>3,249</b>
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
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	V-IV-4	<b>6,347</b>	<b>5,303</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>154,397</b>	<b>86,641</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	V-IV-5	<b>5,263</b>	<b>20,892</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	V-IV-6	<b>38,385</b>	<b>33,923</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>110,749</b>	<b>31,826</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>110,749</b>	<b>31,826</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	V-IV-7	<b>(22,511)</b>	<b>(10,542)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(25,495)	(12,846)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,984	2,304
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	V-IV-8	<b>88,238</b>	<b>21,284</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII±XXII)</b>	V-IV-8	<b>88,238</b>	<b>21,284</b>
<b>Hisse Başına Kar / Zarar</b>		<b>0.1916</b>	<b>0.04622</b>

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

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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>56,604</b>	<b>49,334</b>
1.1.1 Alınan Faizler		342,363	188,248
1.1.2 Ödenen Faizler		(169,243)	(72,350)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
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)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(236,033)</b>	<b>(491,504)</b>
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 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	8,872	26,667
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(179,429)</b>	<b>(442,170)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(4,585)</b>	<b>233,936</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(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)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>149,465</b>	<b>124,656</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		172,166	147,954
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer (*)		(22,701)	(23,298)
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	VI-1	<b>52,812</b>	<b>1,417</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>18,263</b>	<b>(82,161)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-2	<b>735,247</b>	<b>817,408</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	VI-2	<b>753,510</b>	<b>735,247</b>

(\*) 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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (***)
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
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)
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>88,238</b>	<b>21,284</b>
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>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

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

(\*\*) Ertelenmiş 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 hazırlanmaktadır.

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

##### **Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları 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 değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde 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 ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin faiz alacakları borçları karşılanmakta, ardından ana para alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı altında çalışan “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabına kaydedilmektedir.

## **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

## **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

## **IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

31 Aralık 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.

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

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

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

## **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 m<sup>2</sup> 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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Net İskonto Oranı	%3.99	%3.81
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6.50	%5.00
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%99.00	%99.00

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

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

## **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

### ***Kurumlar vergisi***

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya 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 hesaplamaların dışında tutulmuştur.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanmaktadır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilmektedir.



## **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 aktifi veya 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 aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

### ***Transfer Fiyatlandırması***

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

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

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

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## **XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

## **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**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.)

**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 (* )
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460,522	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	17,525,464	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	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	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	18,074,224	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,407,558	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	17,408,000	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	666,224	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	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.)

<b>KATKI SERMAYE</b>		
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	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1,524,329</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,524,329</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,190,553</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	49	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,190,504	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,409,166	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
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	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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 (* )
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460,522	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	17,546,748	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	21,284	-
Net Dönem Karı	21,284	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	18,028,554	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,428,842	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	17,429,494	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	599,060	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	599,060	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,384,320	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	16,917	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	1,401,237	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-



**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	1,401,237	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	2,000,297	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	2,000,297	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	64	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,000,233	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,280,120	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	60.98	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,506,640
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.
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
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
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

**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 çözümlenmesi 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı***

	<b>Cari Dönem Risk Tutarı (*)</b>	<b>Ortalama Risk Tutarı (**)</b>
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 ipoteğiyle 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
<b>Genel Toplam :</b>	<b>9,173,160</b>	<b>9,803,868</b>

(\*) 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 (*)														Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	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 Birimlerden 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 Yüksek Riskli Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminath Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları					
<b>Cari Dönem</b>																		
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 (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>9. Toplam</b>	<b>850,153</b>	<b>-</b>	<b>4,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>754,861</b>	<b>-</b>	<b>3,176</b>	<b>-</b>	<b>543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363,354</b>	<b>-</b>	<b>2,200,099</b>	<b>4,176,733</b>	

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

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

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 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			
<b>Önceki Dönem</b>																		
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 (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>9. Toplam</b>	<b>843,773</b>	<b>-</b>	<b>4,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>736,762</b>	<b>-</b>	<b>2,743</b>	<b>-</b>	<b>598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>646,082</b>	<b>-</b>	<b>2,021,442</b>	<b>4,255,989</b>	

(\*) 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 Bankalarının 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 Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslar arası Teşkilat lardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49	-	49
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Toplam</b>	<b>850,153</b>	<b>-</b>	<b>4,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>754,861</b>	<b>-</b>	<b>3,176</b>	<b>-</b>	<b>543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363,354</b>	<b>2,200,099</b>	<b>3,011,718</b>	<b>1,165,015</b>	<b>4,176,733</b>

(\*) 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	203,040	160,314	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,631	-	-	55,925	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>755,090</b>	<b>359,547</b>	<b>17,732</b>	<b>56,277</b>	<b>837,554</b>

**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**

Krediler				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	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
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>54,175</b>	<b>-</b>	<b>53,632</b>

**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

**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**

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**

	<b>Tutar</b>
(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	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>13,061</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>163,263</b>

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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>106,310</b>	<b>182,738</b>	<b>61,825</b>	<b>128,651</b>	<b>251,101</b>	<b>106,376</b>

**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
<b>Brüt gelir</b>	81,896	60,691	101,905	81,497	15	12,225
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)</b>						<b>152,808</b>

**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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	3,5192	3,7099
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
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
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	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**

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

(\*) Krediler ve alacaklar, 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
<b>Toplam, net</b>	<b>22,683</b>	<b>22,683</b>	<b>1,988</b>	<b>1,988</b>

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan 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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,309	<b>2,309</b>
Bankalar	549,415	199,199	-	-	-	6,247	<b>754,861</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33,375	-	-	-	-	<b>33,375</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	204,069	217,880	782,861	2,663	-	543	<b>1,208,016</b>
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	830,345	-	17,608	-	-	-	<b>847,953</b>
Diğer Varlıklar (*)	3	-	-	-	-	90,114	<b>90,117</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,583,832</b>	<b>450,454</b>	<b>800,469</b>	<b>2,663</b>	<b>-</b>	<b>99,213</b>	<b>2,936,631</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	7,178	<b>7,178</b>
Diğer Mevduat	247,289	160,278	-	-	-	29,501	<b>437,068</b>
Para Piyasalarına Borçlar	1,464	-	-	-	-	-	<b>1,464</b>
Muhtelif Borçlar	1,356	-	-	-	-	50,743	<b>52,099</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,606,349	-	-	-	<b>1,606,349</b>
Diğer Yükümlülükler (**)	5,431	11,348	-	-	-	815,694	<b>832,473</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>255,540</b>	<b>171,626</b>	<b>1,606,349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>903,116</b>	<b>2,936,631</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,328,292	278,828	-	2,663	-	-	<b>1,609,783</b>
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(805,880)	-	-	(803,903)	<b>(1,609,783)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1,328,292</b>	<b>278,828</b>	<b>(805,880)</b>	<b>2,663</b>	<b>-</b>	<b>(803,903)</b>	<b>-</b>

(\*) 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
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	245	245
Bankalar	468,073	198,420	-	-	-	70,269	736,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,416,310</b>	<b>874,335</b>	<b>617,037</b>	<b>2,301</b>	<b>-</b>	<b>159,441</b>	<b>3,069,424</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	221,977	221,977
Diğer Mevduat	534,514	-	-	-	-	95,901	630,415
Para Piyasalarına Borçlar	1,569	-	-	-	-	-	1,569
Muhtelif Borçlar	392	-	-	-	-	42,470	42,862
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1,434,183	-	-	-	1,434,183
Diğer Yükümlülükler (**)	1,141	2,454	-	-	2,735	732,088	738,418
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>537,616</b>	<b>2,454</b>	<b>1,434,183</b>	<b>-</b>	<b>2,735</b>	<b>1,092,436</b>	<b>3,069,424</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	878,694	871,881	-	2,301	-	-	1,752,876
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(817,146)	-	(2,735)	(932,995)	(1,752,876)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>878,694</b>	<b>871,881</b>	<b>(817,146)</b>	<b>2,301</b>	<b>(2,735)</b>	<b>(932,995)</b>	<b>-</b>

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

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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
	%	%	%	%
<b>Varlıklar:</b>				
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
<b>Yükümlülükler:</b>				
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
	%	%	%	%
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2	2.26	-	12.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	1.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	Libor + 6.5	-	11.83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9.39
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.48	-	4.15

**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.

	<b>Para Birimi</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar</b>
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
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(1,070)</b>	<b>(%0.05)</b>
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>1,055</b>	<b>%0.05</b>

**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 kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın aktifleri 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:**

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

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

**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:**

<b>Risk Sınıfları:</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer / Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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 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	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3,176	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	543	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	363,354	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,200,099	22,278	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,176,733</b>	<b>22,278</b>	-	-

## **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 standart 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 ilişkin açıklamalar (Devamı)****b-) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler**

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

	<b>Kayıtlı Değeri</b>		<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>2,810,830</b>	<b>2,948,969</b>	<b>2,787,789</b>	<b>2,912,428</b>
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
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>2,104,158</b>	<b>2,331,006</b>	<b>2,104,158</b>	<b>2,331,006</b>
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
<b>Finansal Varlıklar:</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	33,375	-	-	33,375
	<b>33,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,375</b>

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

**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:

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

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

**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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,288</b>	<b>21</b>	<b>188</b>	<b>57</b>

**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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,201</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>-</b>

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

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

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

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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>412,607</b>	<b>342,254</b>	<b>316,650</b>	<b>420,112</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>4,183</b>	<b>379</b>	<b>616</b>	<b>509</b>

(\*) 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>9,094</b>	-	<b>9,178</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9,094	-	9,178
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	<b>6</b>	-	<b>6</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>1,027</b>	-	<b>1,131</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>1,027</b>	<b>9,100</b>	<b>1,131</b>	<b>9,184</b>

**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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,207,473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,207,473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

**Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi**

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***

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

**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
<b>Toplam</b>	<b>1,207,473</b>	<b>1,368,017</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>1,207,473</b>	<b>1,368,017</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>53,632</b>	<b>52,640</b>

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

Bulunmamaktadır.

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>53,227</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>54,174</b>
Özel Karşılık (-)	-	(1)	(53,631)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>543</b>

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,618
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,618)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,756
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,756)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	<b>543</b>
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>589</b>
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***

<b>31 Aralık 2016</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Personel</b>	<b>Bireysel</b>	<b>K.Kartı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,252,166</b>	<b>1,026</b>	<b>5,591</b>	<b>2,865</b>	<b>-</b>	<b>1,261,648</b>
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
<b>Net kredi bakiyesi</b>	<b>1,203,221</b>	<b>1,026</b>	<b>3,769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,208,016</b>

<b>31 Aralık 2015</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Personel</b>	<b>Bireysel</b>	<b>K.Kartı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>1,413,350</b>	<b>1,130</b>	<b>3,776</b>	<b>2,999</b>	<b>-</b>	<b>1,421,255</b>
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
<b>Net kredi bakiyesi</b>	<b>1,365,825</b>	<b>1,130</b>	<b>1,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,368,615</b>

**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)
<b>31 Aralık itibarıyla</b>	<b>(53,632)</b>	<b>(52,640)</b>

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 (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>847,953</b>	<b>843,592</b>

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

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

***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
<b>Toplam</b>	<b>847,953</b>	<b>843,592</b>

## 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.

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

### ***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
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>68,528</b>	<b>153</b>	<b>(235)</b>	<b>-</b>	<b>68,446</b>
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)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(19,549)</b>	<b>(1,921)</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>(21,425)</b>
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>48,979</b>	<b>(1,768)</b>	<b>(190)</b>	<b>-</b>	<b>47,021</b>

***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
<b>Toplam Maliyet</b>	<b>1,593</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,854</b>
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(941)	(471)	-	-	(1,412)
<b>Toplam Birikmiş Amortisman</b>	<b>(941)</b>	<b>(471)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,412)</b>
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>652</b>	<b>(210)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>442</b>

***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 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:

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

**Ertelenmiş vergi hareket tablosu**

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

**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:

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

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

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,302</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,302</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>22,155</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>22,155</b>
Yurt İçinde Yer. K.	21,616	-	-	-	-	-	-	-	21,616
Yurt Dışında Yer.K	539	-	-	-	-	-	-	-	539
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1</b>	-	-	<b>534,514</b>	-	-	-	-	<b>534,515</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>2,042</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,042</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>69,400</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>69,400</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>221,977</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>221,977</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Yurt Dışı Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Katılım Bankaları	221,956	-	-	-	-	-	-	-	221,956
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>317,878</b>	-	-	<b>534,514</b>	-	-	-	-	<b>852,392</b>

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,824	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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,355</b>	<b>6,109</b>	<b>3,074</b>	<b>2,576</b>



## **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.)

### **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 ayırımına 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 aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

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

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

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

31 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
<b>Toplam</b>	<b>17,689</b>	<b>16,917</b>

**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)
<b>Toplam</b>	<b>8,333</b>	<b>7,238</b>

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***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>119,253</b>	<b>103,501</b>

(\*) 2,349 TL (31 Aralık 2015: 2,349 TL) tutarında Sümerbank'ın çatısı altında birleşen bankaların Oyakbank'a satışıyla birlikte satış tarihinden önceki masraflarının takip edildiği tutar için ayrılan karşılık ve 1,919 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***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>13,936</b>	<b>3,156</b>

***Primlere ilişkin bilgiler***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>452</b>	<b>392</b>

***Ertelenmiş 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>843,603</b>	<b>762,746</b>	<b>839,409</b>	<b>594,774</b>

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.

## **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.)

### ***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., Ulusbank 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 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
<b>Toplam</b>	<b>111,387</b>	<b>155,462</b>

**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	-	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>28,820</b>	<b>18,167</b>	<b>9,150</b>	<b>55,250</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>131</b>	<b>0.35</b>	-	-	<b>131</b>	<b>0.35</b>	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	131	0.35	-	-	131	0.35	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>11,196</b>	<b>29.49</b>	<b>21,943</b>	<b>29.89</b>	<b>9,049</b>	<b>24.27</b>	<b>48,904</b>	<b>41.38</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	<b>6,346</b>	<b>16.71</b>	<b>27,467</b>	<b>37.41</b>	<b>7,157</b>	<b>19.19</b>	<b>49,186</b>	<b>41.62</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>12,122</b>	<b>31.93</b>	<b>17,874</b>	<b>24.35</b>	<b>12,497</b>	<b>33.52</b>	<b>14,852</b>	<b>12.57</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>8,175</b>	<b>21.53</b>	<b>6,133</b>	<b>8.35</b>	<b>8,453</b>	<b>22.67</b>	<b>5,233</b>	<b>4.43</b>
<b>Toplam</b>	<b>37,970</b>	<b>100.00</b>	<b>73,417</b>	<b>100.00</b>	<b>37,287</b>	<b>100.00</b>	<b>118,175</b>	<b>100.00</b>

## **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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>151,169</b>	<b>60,890</b>	<b>16,327</b>	<b>39,237</b>

***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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49,443</b>	<b>6,418</b>	<b>40,368</b>	<b>4,819</b>

***İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2,291	-	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	-
<b>Toplam</b>	<b>78,063</b>	<b>-</b>	<b>88,760</b>	<b>-</b>

**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
<b>Toplam</b>	<b>80,579</b>	<b>45,651</b>	<b>78,346</b>	<b>29,859</b>

***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	-	16	-	-	-	-	-	16
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	90	98,180	-	-	-	-	98,270
Ticari Mevduat	-	-	6,449	-	-	-	-	6,449
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>106</b>	<b>104,629</b>	-	-	-	-	<b>104,735</b>
Yabancı Para	-	-	85	-	-	-	-	85
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>85</b>	-	-	-	-	<b>85</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>106</b>	<b>104,714</b>	-	-	-	-	<b>104,820</b>

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

**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.)

**4 . Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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. Satılmaya Hazır Menkul Değerler</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
<b>Toplam</b>	<b>5,263</b>	<b>20,892</b>

**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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>38,385</b>	<b>33,923</b>

**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**

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	2,998	2,323
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(14)	(19)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Ertelenmiş Vergi Geliri</b>	<b>2,984</b>	<b>2,304</b>

**Vergi karşılığının mutabakatı**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
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
<b>Toplam</b>	<b>(22,511)</b>	<b>(%20.33)</b>	<b>(10,542)</b>	<b>(%33.12)</b>

## **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:

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

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

**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 (İş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
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**

	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	
	31 Aralık 2016	
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.

**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.)

**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			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	-	-		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
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.



## Mali Durum

Bankamız bilançosunun toplam aktifleri 2016 yıl sonu itibarıyla 2015 yıl sonuna göre 132,793 bin TL ile %04.33 düşüş göstermiştir. Pasif tarafının %77.38'si sermaye benzeri kredi ve özkaynak kalemlerinden oluştuğu görülmektedir. Bu kaynağın yasal durumumuz dolayısıyla aktifteki karşılığı devlet borçlanma senetleri ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır. Sermaye yeterlilik rasyosu da yasal oranın ve hedef rasyonun üstündedir.

Özetle Bankamız sermayesi nakittir.

## Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Politikaları

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

Bu kapsamda Bankamızda BDDK tarafından belirlenen standart ölçüm metodları kullanılarak Banka'nın maruz kaldığı faiz riski, hisse senedi riski ve kur riskinden oluşan piyasa riskleri düzenli olarak ölçülmektedir. Söz konusu risklerin ölçülmesi sonucunda Bankanın sermaye yeterlilik rasyosu ortaya çıkmakta olup, bu rasyo Türk Bankacılık Sektörü ve BDDK standartlarıyla karşılaştırılarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla %64.25 olarak gerçekleşmiştir. Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözülmesi ile ilgili faaliyetlerine devam eden Bankada yeni risk politikaları oluşturulmamaktadır.

## Derecelendirme Kuruluşları Bilgisi

Bankamız devir olan Bankaların tasfiye işlemleri ile uğraştığından derecelendirme yapmamaktadır.



## Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	31-Ara-12	31-Ara-13	31-Ara-14	31-Ara-15	31-Ara-16
<b>TOPLAM AKTİF BÜYÜKLÜKLERİ</b>	806,178	815,150	2,059,273	3,069,424	2,936,631
<b>GERÇEĞE UYGUN D.FARKI K/Z</b>					
<b>YAN.F.V.(net)</b>	67,600	112,276	79,429	31,881	33,375
<b>VADEYE KADAR ELDE</b>					
<b>TUT.YATIRIMLAR(net)</b>	249,660	350,153	1,070,815	843,592	847,953
<b>BANKALAR</b>	377,138	266,667	819,347	736,762	754,861
<b>KREDİLER</b>	1,734	1,530	2,873	1,368,615	1,208,016
<b>MEVDUAT</b>	11,187	13,320	24,169	852,392	444,246
<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	-	-	1,286,229	1,434,183	1,606,349
<b>ÖDENMİŞ SERMAYE</b>	460,522	460,522	460,522	460,522	460,522
<b>NET KAR-(ZARAR)</b>	37,185	36,399	23,754	21,284	88,238

## Personel Gelişimi

### Banka Birleşme Tarihleri:

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

