



2017 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
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ : fonbank@hs01.kep.tr



İçindekiler

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. 2017 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ	3
01.01.2017 - 31.12.2017 YILLIK FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN BEYAN	4
BÖLÜM I - SUNUŞ	5
BAĞIMSIZ DENETİM GÖRÜŞÜ	6
BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI	9
HESAP DÖNEMİNE AIT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FINANSAL BİLGİLER	10
BANKAMIZIN TARİHSEL GELİŞİMİ	16
BANKAMIZ ORTAKLIK YAPISI	19
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ.....	20
GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ.....	21
BANKAMIZIN SEKTÖRDEKİ KONUMU	22
BANKAMIZIN FAALİYET KONULARI.....	22
BÖLÜM II YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	23
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ	23
GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI	28
İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER.....	29
YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ.....	30
İÇ SİSTEMLER.....	30
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU	31
İNSAN KAYNAKLARI VE POLİTİKASI.....	34
BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER	35
DESTEK HİZMETLERİ.....	35
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ	36
BÖLÜM III FINANSAL BİLGİLERE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	37
İÇ SİSTEMLER İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ	46
KONSOLİDE OLMAYAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	47
MALİ DURUM.....	136
RISK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RISK POLİTİKALARI	136
DERECELENDİRME KURULUŞLARI BİLGİSİ	136
RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FINANSAL BİLGİLER	137
PERSONEL GELİŞİMİ	137



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
2017 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL
TOPLANTI GÜNDEMİ

Bankamız 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 28.03.2018 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 okunması, müzakeresi ve tasdiki,
- 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'nci maddesi uyarınca yetki verilmesi hususunun onaya sunulması,
- 8) Türk Ticaret Kanunu gereğince, 2016 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kuruluna tanınmış olan yetki kapsamında 2018 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.

01.01.2017 - 31.12.2017 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.



İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı



Ahmet MUTLU
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



Esin DİNÇ
Dış Raporlama
Kıdemli Yönetmen



BÖLÜM I - Sunuş



YILLIK FAALİYET RAPORU

Bağımsız Denetim Görüşü



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1. Görüş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Mart 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri 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 raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

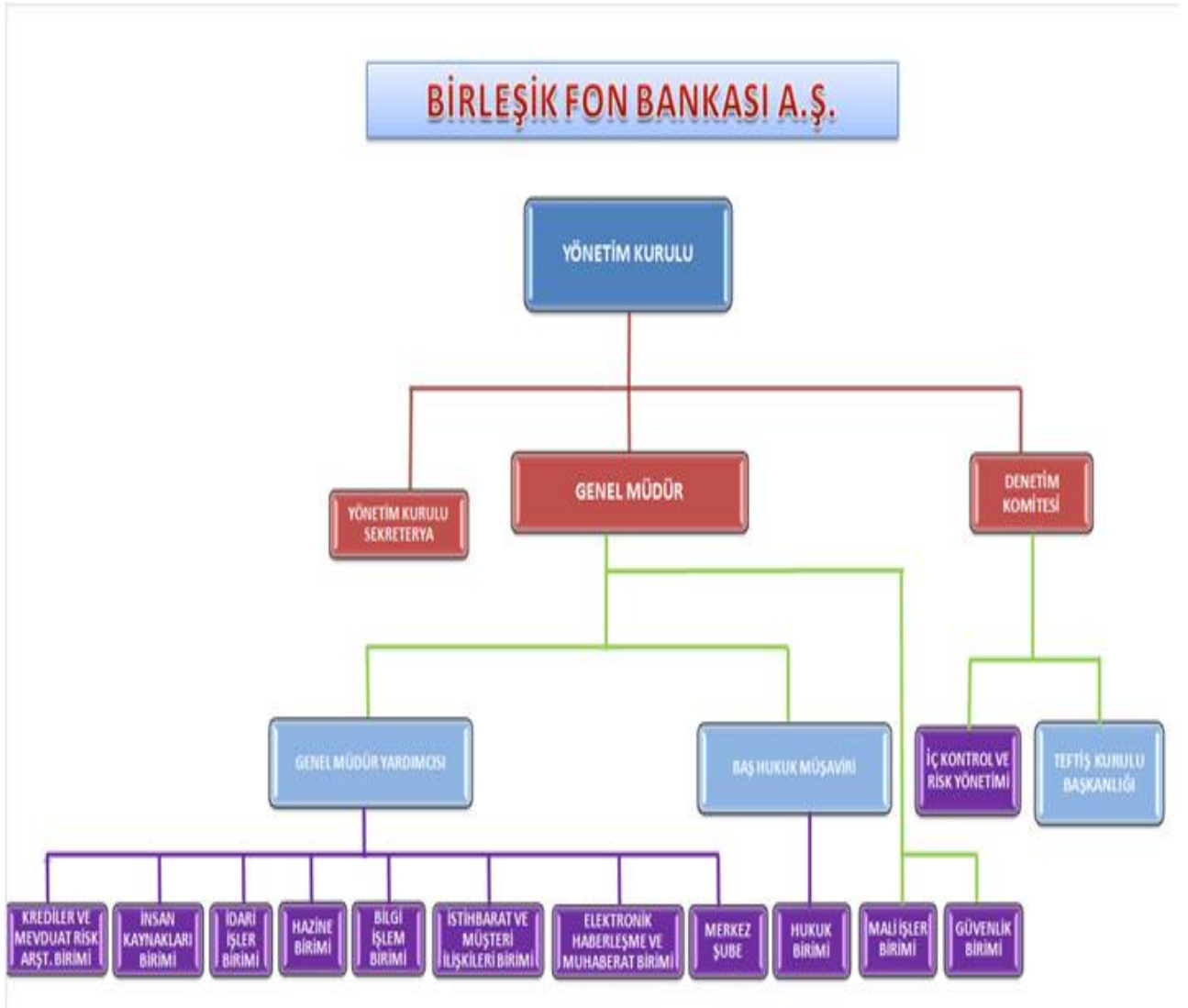
PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mart 2018

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Organizasyon Şeması



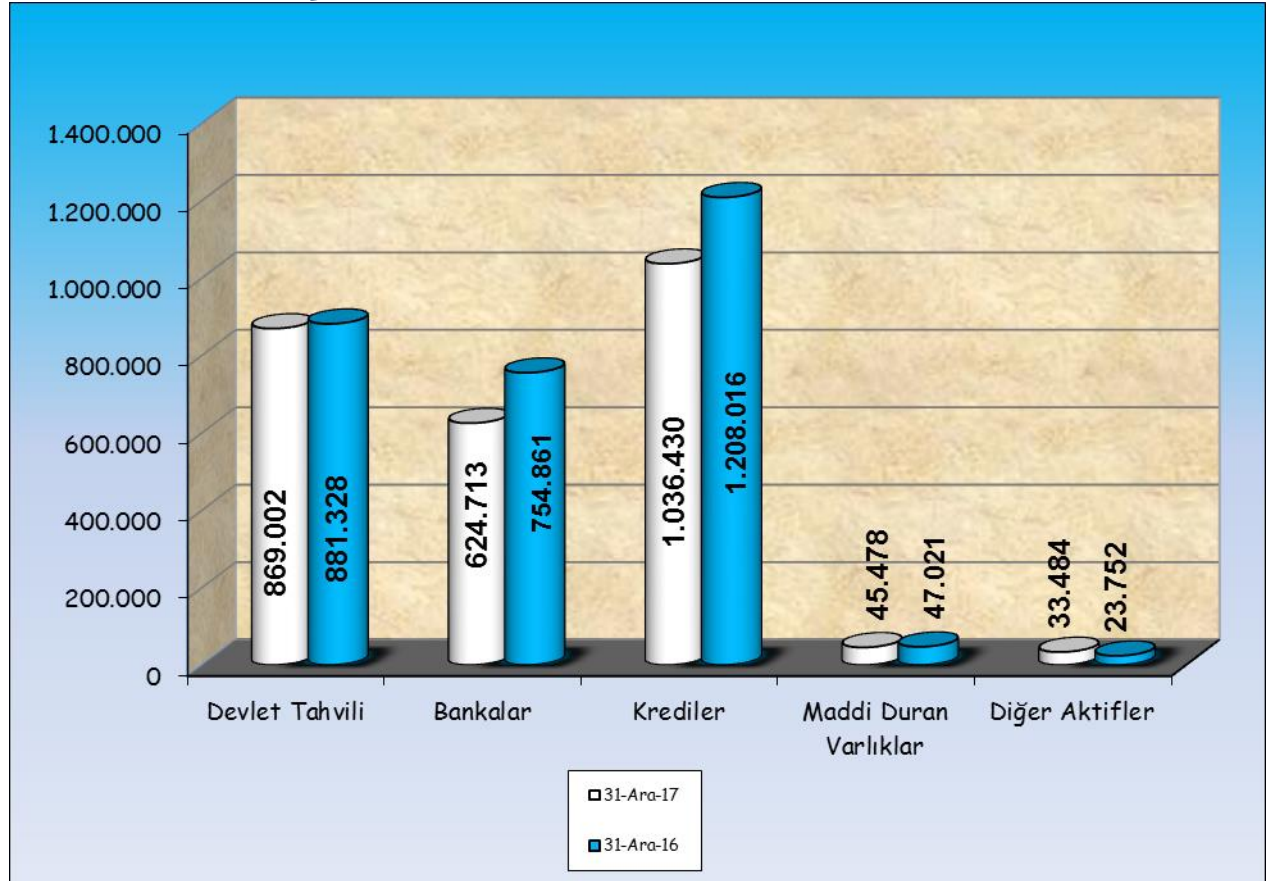


Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)-Aktif Kalemler

Bin TL	31-Ara-17	31-Ara-16	% Değişim
NAKİT DEĞERLER ve MERKEZ BANKASI	856	2.309	-62,93%
GERÇ.UYG.DEĞ.FAR.K/Z'a YANS.FİN.VARL.(net)	34.342	33.375	2,90%
BANKALAR	624.713	754.861	-17,241%
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	
KREDİLER	1.036.430	1.208.016	-14,20%
VADEYE KADAR ELDE TUT. YATIRIMLAR (net)	834.660	847.953	-1,57%
MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	45.478	47.021	-3,28%
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	277	442	-37,33%
VERGİ VARLIĞI	18.204	18.902	-3,69%
SAT.AMAÇ.EL.TUT.ve DUR.FAAL.İL.DUR.VAR.(net)	-	-	
DİĞER AKTİFLER	33.484	23.752	40,97%
AKTİF TOPLAMI :	2.628.444	2.936.631	-10,49%

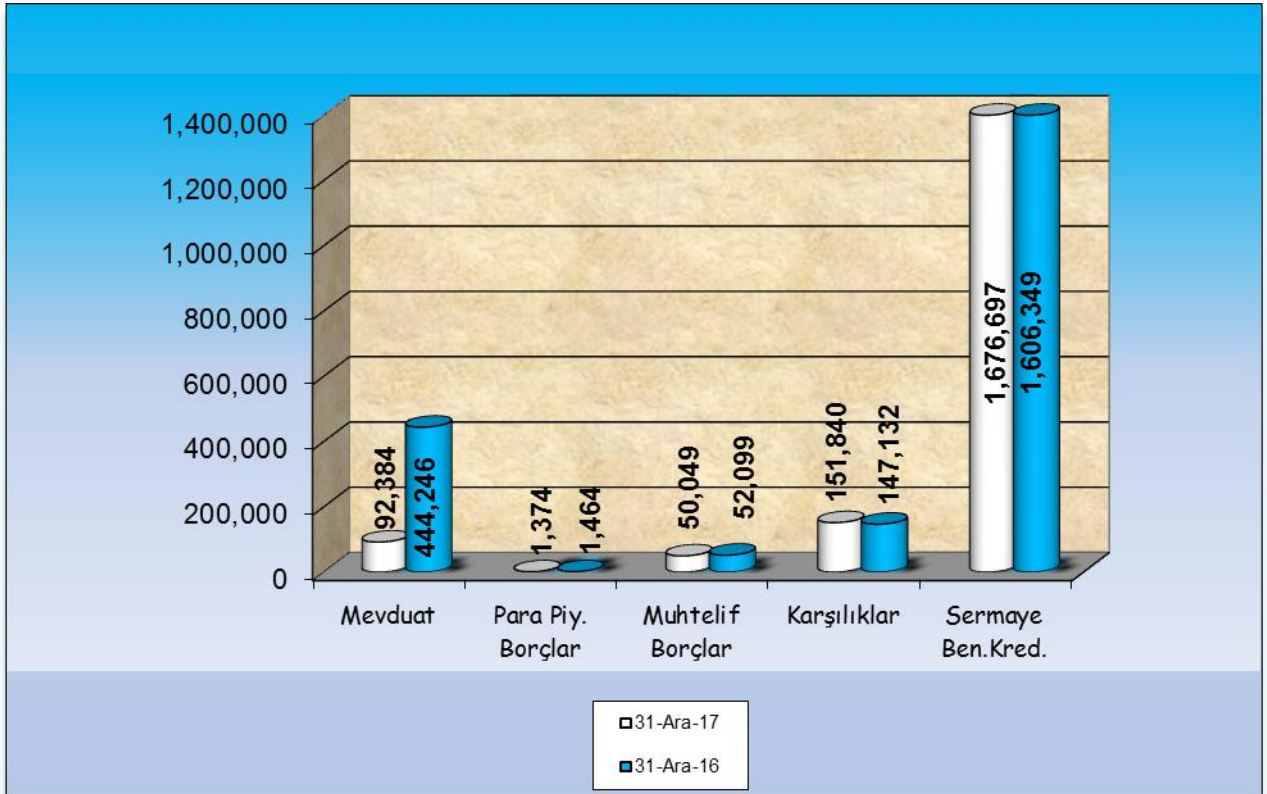
Aktif Gelişimi



Bilanço (Finansal Durum Tablosu)- Pasif Kalemler

Bin TL	31-Ara-17	31-Ara-16	% Değişim
MEVDUAT	92.384	444.246	-79,20%
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.374	1.464	-6,15%
MUHTELİF BORÇLAR	50.049	52.099	-3,93%
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4.973	4.863	2,26%
KARŞILIKLAR	151.840	147.132	3,20%
VERGİ BORCU	8.168	14.388	-43,23%
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	1.676.697	1.606.349	4,38%
ÖZKAYNAKLAR	642.959	666.090	-3,47%
PASİF TOPLAMI :	2.628.444	2.936.631	-10,49%

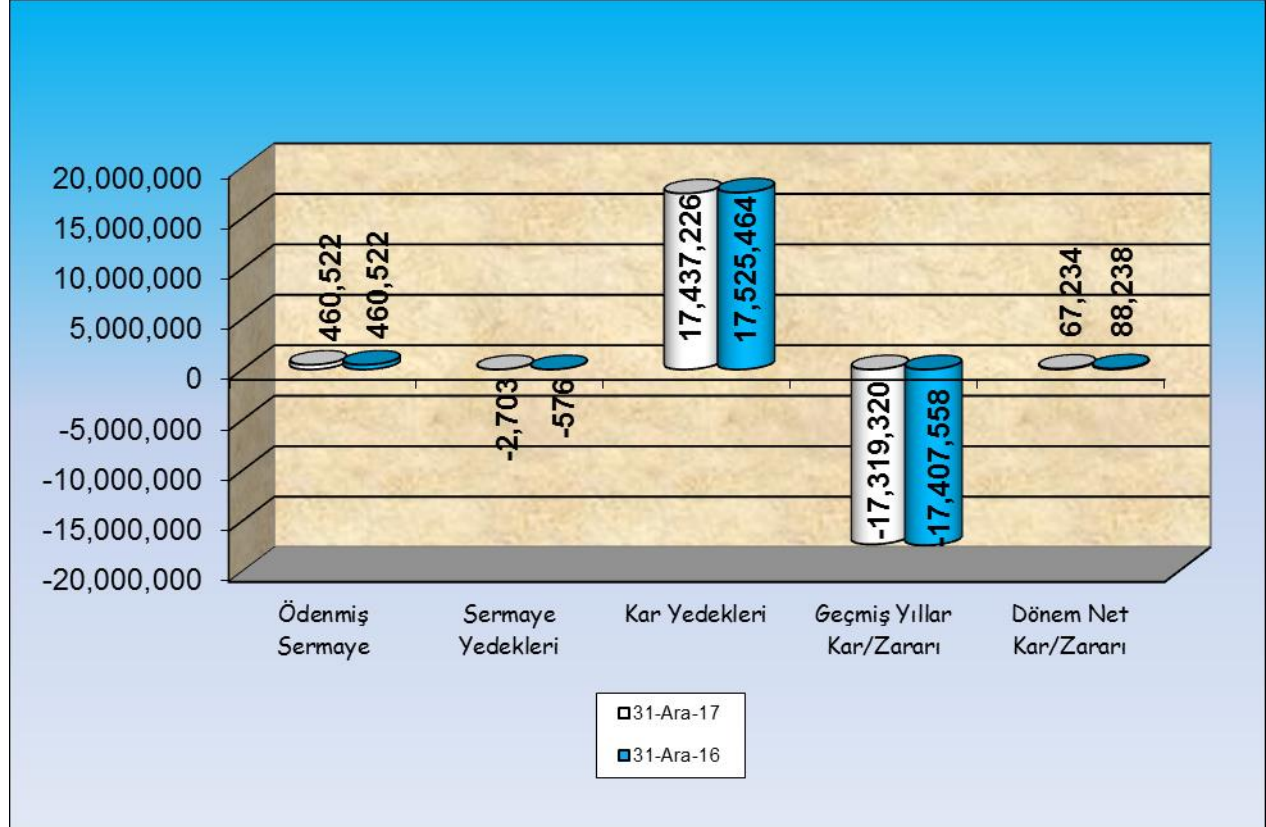
Pasif Gelişimi



Özkaynaklar

Bin TL	31-Ara-17	31-Ara-16	% Değişim
ÖDENMİŞ SERMAYE	460.522	460.522	0,00%
SERMAYE YEDEKLERİ	- 2.703	- 576	369,27%
KAR YEDEKLERİ	17.437.226	17.525.464	-0,50%
GEÇMİŞ YILLAR KAR/ZARARI	- 17.319.320	- 17.407.558	-0,51%
DÖNEM NET KAR/ZARARI	67.234	88.238	-23,80%
ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI :	642.959	666.090	-3,47%

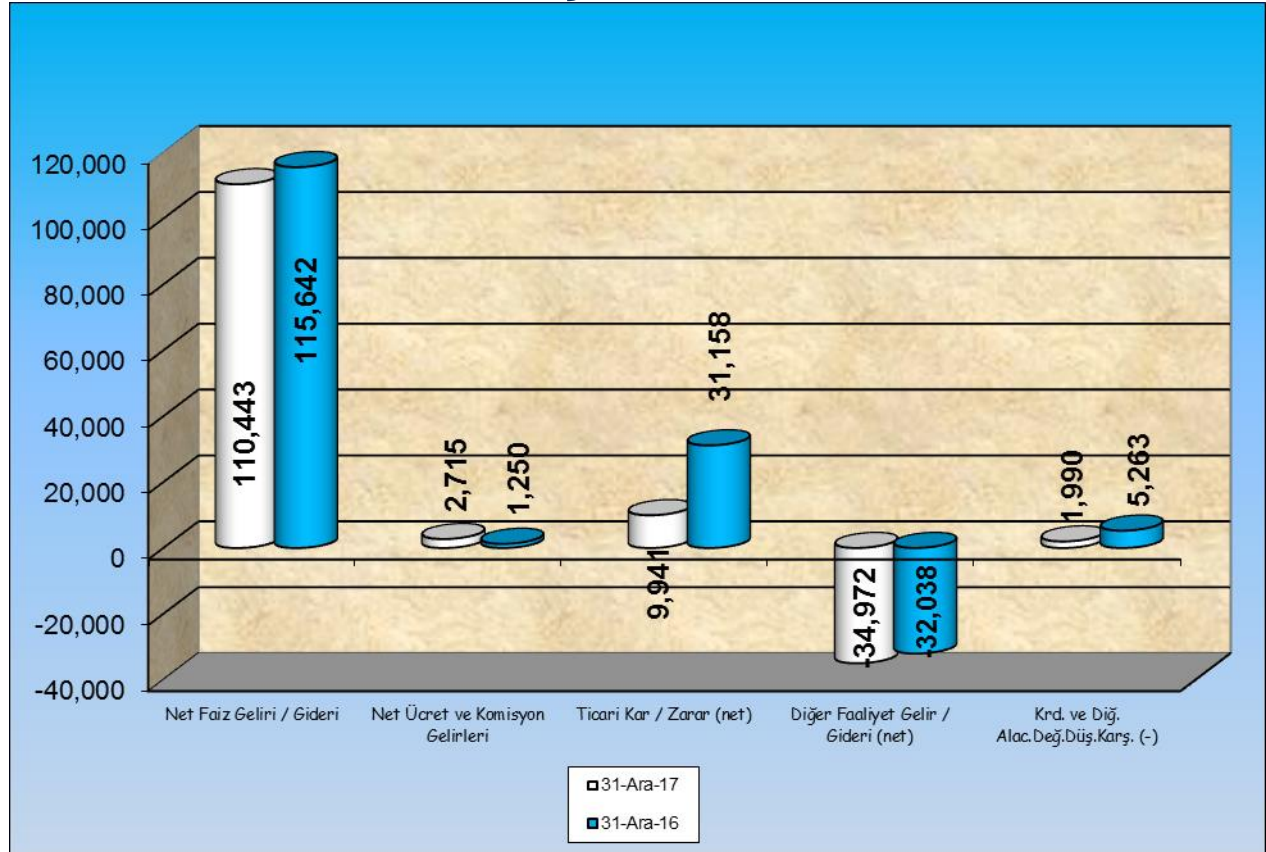
Özkaynak Gelişimi



Gelir Tablosu

Bin TL	31-Ara-17	31-Ara-16	% Değişim
FAİZ GELİRLERİ	247.391	346.789	-28,66%
FAİZ GİDERLERİ (-)	136.948	231.147	-40,75%
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	2.715	1.250	117,20%
TİCARİ KAR/ZARAR (net)	9.941	31.158	-68,09%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	13.790	6.347	117,27%
KREDİ ve DİĞ.ALAC.DEĞ.DÜŞ.KARŞ. (-)	1.990	5.263	-62,19%
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	48.762	38.385	27,03%
SÜRDÜRÜLEN FAAL.VERGİ KARŞILIĞI	-	18.903	-16,03%
NET DÖNEM KAR/ZARARI :	67.234	88.238	-23,80%

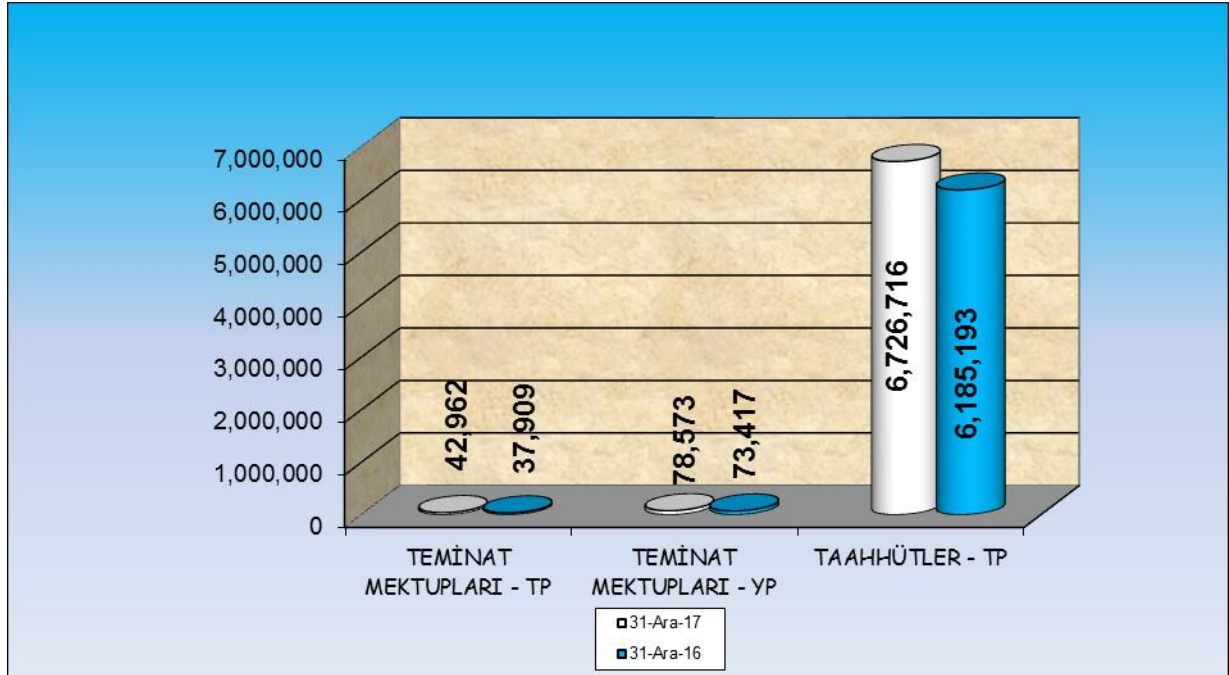
Gelir Tablosu Gelişimi



Nazım Hesaplar (Bilanço Dışı Yükümlülükler) Tablosu

Bin TL	31-Ara-17	31-Ara-16	% Değişim
TEMİNAT MEKTUPLARI - TP	42.962	37.909	13,33%
TEMİNAT MEKTUPLARI - YP	78.573	73.417	7,02%
DİĞER GARANTİ VE KEFALETLER - TP	-	61	-100,00%
TAAHHÜTLER - TP	6.726.716	6.185.193	8,76%
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI :	6.848.251	6.296.580	8,76%

Nazım Hesaplar Gelişim



Hukuk Dava Dosya ve Takipleri (Bin TL-USD-EUR)

31-Ara-17	Adet	TL	USD	EUR
Aleyhe Dava	417	28.343	85.601	127
Lehe Dava	4.507	330.553	143.249	94.956
Bireysel Krd. ve Krd.Kartları	1.974	4.845	468	-

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. (18.01.2002)

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

ETİBANK A.Ş. (05.04.2002) (Esbank T.A.Ş. ve İnterbank A.Ş.)

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. (05.04.2002)

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. (05.04.2002)

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

TOPRAKBANK A.Ş. (30.09.2002)

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

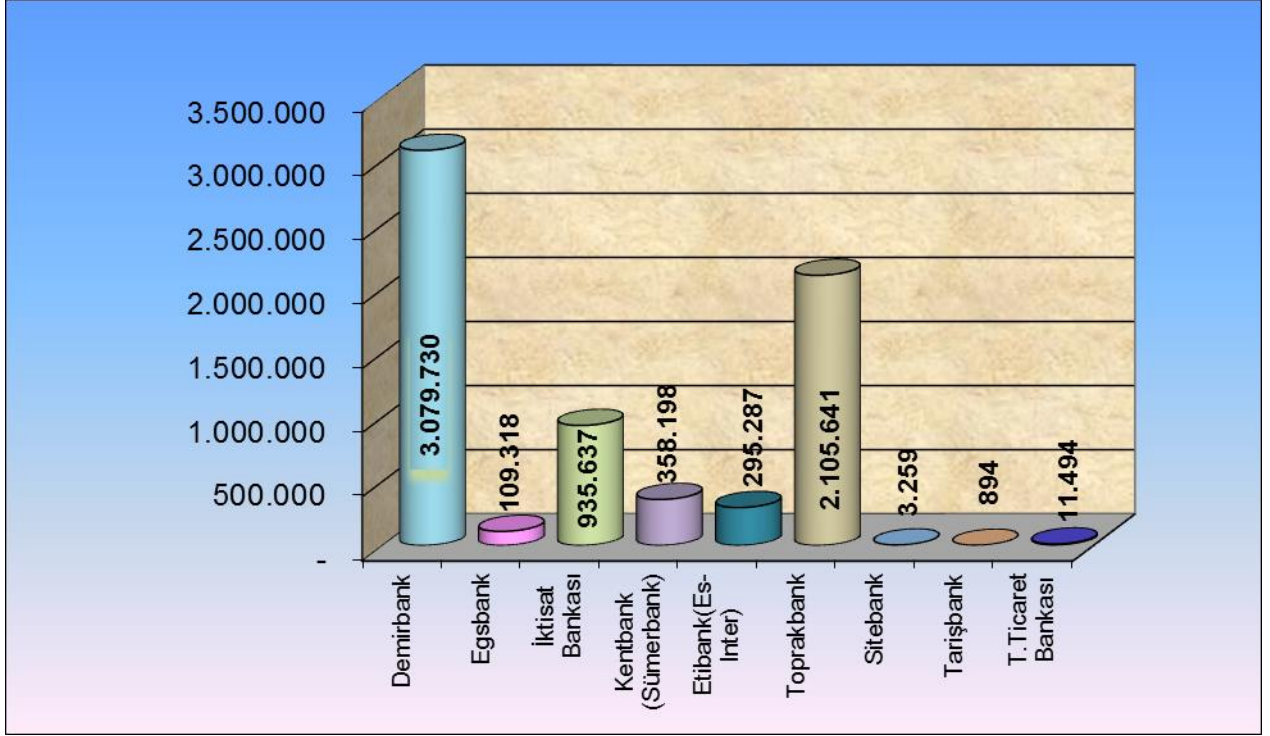
Bankamız ile kısmi birleşen 11 banka;

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 2017 itibarıyla toplam aktif büyüklüğü : 2.628.444 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 vedenetimi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarına istinaden TMSF'ye devir edilmiştir.

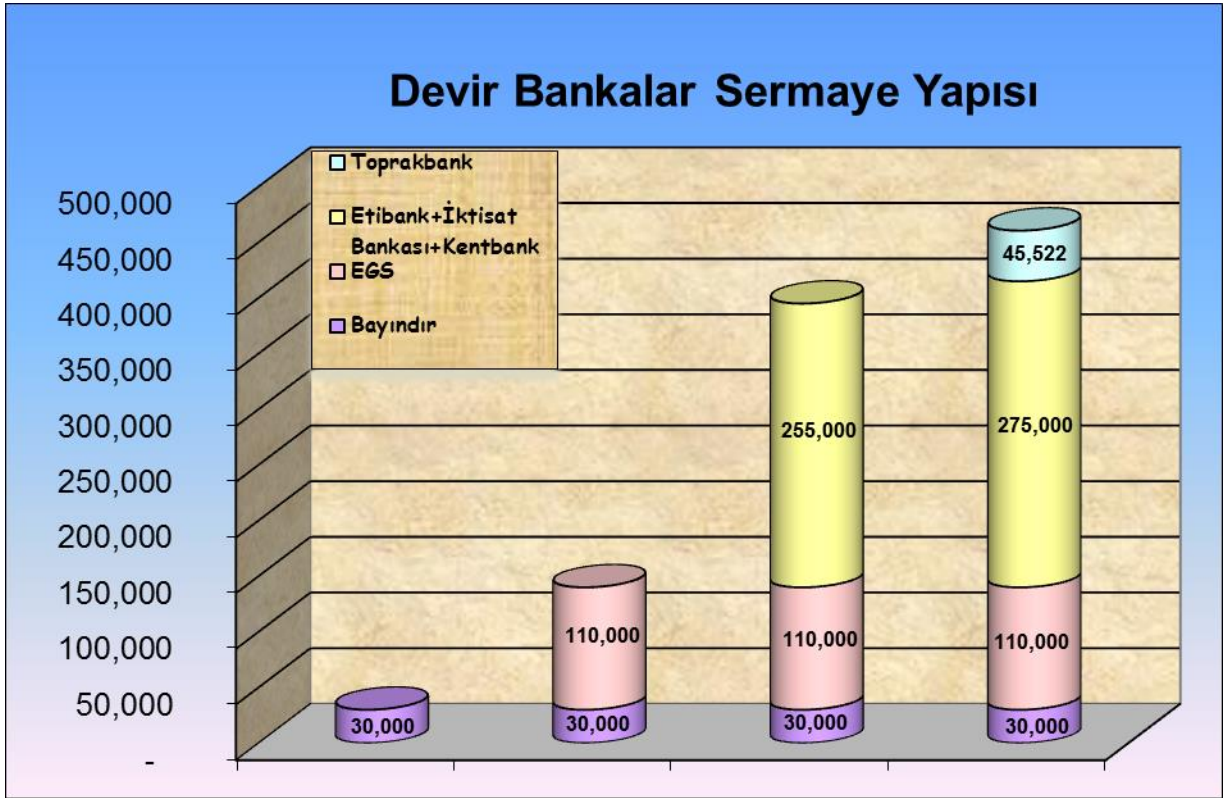
T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarih,55 sayılı kararı ile Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.01.2002 tarih, 23 sayılı kararı gereği;

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

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

c) Bankacılık 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. 2017 dönemi itibariyle bilanço büyüklüğümüz 2.628.444 bin TL'dir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 88.238 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun kararıyla 88.238 bin TL tutarındaki kaynak fazlası 31.05.2017 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla % 70,68 olup, 2017 yılında elde edilen karı ise 67.234 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.

2016 yılı sonunda 231 olan personel sayımız 31.12.2017 tarihi itibarıyla 225 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkan



Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Eylül 2017 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme, tasfiye ve yeniden yapılandırma çalışmalarını ve Fon Kurulu Kararları doğrultusunda görev tanımına giren konularda faaliyetlerini sürdürmektedir.

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.

2017 yıl sonu itibariyle bilanço büyüklüğümüz 2.628.444 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2017 yıl sonu itibariyle, toplam 1.035.886 bin TL nakdi krediler ve alacaklar ile 121.535 bin TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 1.157.421 bin TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 52.467 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 ve Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube personeli de dahil olmak üzere 2016 yıl sonu itibariyle toplamda 231 iken 31.12.2017 tarihi itibariyle 225 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 2017 yılı sonu itibarıyla 1 adet Merkez Şubesi ve 225 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

İsmail GÜLER

Yönetim Kurulu Başkanı

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

TMSF Başkan Yardımcısı	2017-....
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	2016-2017
TMSF İştirakler ve Gayrimenkuller Daire Başkanı	2016-2017
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2015-2016
TMSF Finansman Daire Başkanı	2013-2016
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkan Vekili	2013-2014
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2010-2017
TMSF Sigorta ve Risk İzleme Daire Başkanı	2012-2013
Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2007-2017
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 Başkan Yardımcısı
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Boydak Grubu Şirketleri Yönetim Kurulu Başkanı
Koza – İpek Grubu Şirketleri Yönetim Kurulu Üyesi



Ahmet MUTLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Üye

Mesleki Deneyimi

Tarihleri

Fi Yapı San ve Tic A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı	2016-
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	2015-2017
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 Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi
Uzan Şirketleri Yönetim Kurulu Başkanlığı
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi



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



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



Mahmut Esfa EMEK

Üye

Genel Müdür

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. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



Genel Müdür Yardımcıları

Hüseyin ÇAKIR

Genel Müdür Yardımcısı

Mesleki Deneyimi

	Tarihleri
Asya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vek.	2016-2017
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 Üniveristesi	
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



İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Yusuf YÜCE

Teftiş Kurulu Başkanı

Mesleki Deneyimi

Birleşik Fon Bankası A.Ş. / Teftiş Kurulu Başkanlığı Başkanı	2017-
Birleşik Fon Bankası A.Ş. / İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi Müdürü V	2017- 2017
Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı / Müfettiş	2015 – 2017
TMSF I. Tahsilat Dairesi / Müfettiş	2011 – 2015
Katar Faktoring A.Ş / Yönetici	2010 – 2011
Akçe Finans Faktoring A.Ş / Yönetici	2009 – 2010
Oyakbank A.Ş / Şube Müdürü	2002 – 2008
Etibank A.Ş. / Müdür Yardımcısı	2000 – 2002
Etibank A.Ş Teftiş Kurulu Başkanlığı / Müfettiş	1998 – 2000
Sümerbank A.Ş Teftiş Kurulu Başkanlığı / Müfettiş Yardımcısı	1996 – 1998
Akbank T.A.Ş Teftiş Heyeti Reisliği / Müfettiş Muavini	1995 – 1996

Tarihleri

Öğrenim Durumu

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü

Tarihleri

1988 – 1993

Sorumluluk Alanı

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı
T.C Maliye Bakanlığı MASAK Uyum Görevlisi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulunun icrai görevi bulunmayan (2) üyesinden oluşmaktadır. Bankamızda “Denetim Komitesi” üyeleri olarak Yönetim Kurulu Üyeleri Sn.Ahmet MUTLU ile Sn.Çağrı SEYFİ görev yapmaktadırlar.

Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankamızda gerçekleştirilen tüm denetimler hakkında Denetim Komitesi’ne üçer aylık faaliyet raporları hazırlanmış olup, ayrıca aylık bilgilendirme toplantıları düzenlenmiştir.

Bağımsız dış denetim firması tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla Bankamız denetim raporlarının 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 Kurulunun 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.

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



BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
01.01.2017 – 31.12.2017 Faaliyet Dönemi
Olağan Genel Kurulu

YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

Bankamızın 2017 yılı içinde yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarının geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı mali tabloları, 31.12.2017 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

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

DENETİM KOMİTESİ

Ahmet MUTLU
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 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, Perekende 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. 2017 Aralık dönemi itibariyle bilanço büyüklüğümüz 2.628.444 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Raporlanan dönemin yılsonu itibariyle 1.035.886 bin TL toplam nakdi kredi ve 121.535 bin TL gayrinakdi olmak üzere toplam 1.157.421 bin TL'lik krediler portföyü bulunmaktadır.

Ayrıca 52.467 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" 2017 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.

2017 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki 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. 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 225 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2017 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 2018 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

İsmail GÜLER
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 iki 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 bulunmaktadır. 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 artırılmasına 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 83.559 bin TL tutarında belirlenen limit dahilinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 6.750 bin TL ve 159 bin USD (600 bin TL) teminat mektubu verilmiştir.

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

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

Destek Hizmetleri

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

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

2017 yılı Denetim Döneminde Banka'nın bilgi işlem konusunda destek hizmeti aldığı, Banka açısından kritik önemdeki 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.'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 225 personeli ile birlikte resmi makamlar nezdindeki hak ve yükümlülüklerini 2017 yılı faaliyet döneminde de devam ettirmiştir.

BÖLÜM III

Finansal Bilgilere ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler



İÇ SİSTEMLER İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Teftiş Kurulu

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

2017 yılında, Teftiş Kurulu Başkanlığınca yapılan 4 adet inceleme raporuna ilave olarak, Bilgi Teknolojilerinin denetimi, Uyum Programının denetimi, Hazine Biriminin teftişi, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Biriminin teftişi, Hukuk Biriminin teftişi, Mali İşler Biriminin teftişi ile diğer birimlerden çalışanların da katılımıyla bilgi sistemleri konusunda dış destek hizmeti sunan Yaz Bilgi Sistemleri ve Ticaret A.Ş. ve diğer 3 firmanın (Merkez Bankası üzerinden işletilen EFT sistemi konusunda destek hizmeti sunan Global Bilişim Ltd. Şti., sistem bilgilerinin loglanması konusunda destek hizmeti sunan Kriptek A.Ş., swift sistemi konusunda destek hizmeti sunan Fineksus Bilişim A.Ş.) denetimi yapılmıştır. Merkez Şube olağan teftişi ise 05.09.2017 tarihinde başlanmış olup, bu kapsamda 2017 yılına ait Denetim Planı tamamlanmıştır. Ayrıca, Birimlerden gelen iki adet konu hakkındaki incelemeler devam etmektedir. 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 Başkanlığınca, 2017 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 periyotlarla yapılan denetime ilişkin formların oluşturulması, güncellenmesi ve ilgili kişilerce doldurulması işlemlerini takip etmekte, ayrıca bilgi sistemleri ve Bankamıza destek hizmeti sunan firmaların denetimini yapmaktadır.

2017 yılında Banka Müfettişlerince hizmet alım ihaleleri için verilen zarfların açıldığı farklı tarihlerdeki toplam 44 adet İhale Komisyonu toplantısına iştirak edilmiştir.

Muhtelif tarihlerde Merkez Şube kasalarında bulunan nakit kıymetlerin sayımı yapılmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığının tüm üyeleri tarafından; 27.11.2017 tarihinde “2017 Yılı İş Sürekliliği”, 13.12.2017 tarihinde “Masak” e-egitimleri alınmıştır. Teftiş Kurulu Başkanı ve Müfettiş tarafından 02.10.2017 tarihinde “Bilgi Güvenliği Yönetimi”, Teftiş Kurulu Başkanı ve BT Denetçisi tarafından 23.11.2017 tarihinde “Bilgi Yönetimi ve BT İş Sürekliliği” e-egitimleri alınmıştır.

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 Komitesine ilgili döneme ait Faaliyet Raporları gönderilmekte olup, söz konusu raporlar ayrıca Yönetim Kuruluna sunulduktan sonra BDDK’ya iletilmektedir. Yıllık olarak Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi doğrultusunda hazırlanan Denetim Planı, Yönetim Kurulunun onayını müteakiben BDDK’ya gönderilmektedir. İnceleme raporları ile Denetim Planına paralel olarak gerçekleştirilen denetim raporları Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulunun 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 Kanununa, “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;

- Bankanın 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 Kitabında yer alan tüm Banka birimlerince yapılan işler ve Bankamız intranet ortamında mevcut iş akışları ve prosedürlerine uyulmasını denetlemek.

- Bankamız resmi raporlarının mevcut yasa, yönetmelik ve tebliğlere uygunluğunu, zamanında hazırlanmalarını kontrol etmek.
- Periyodik kontroller yapmak ve periyodik kontroller ile sınırlı kalmayıp erken uyarı sistemleri geliştirerek doğması muhtemel riskleri önceden bildirmek ve önlem alınmasını sağlamak.
- Etkin bir iç kontrolün sağlanması amacı ile tüm personelin, kendi sorumluluklarını yerine getirmeleri, meslek ilkeleri ile bağdaşmayan uygulamalar ile görevleri dolayısı ile karşılaştıkları Banka politikalarına aykırı veya yasal olmayan faaliyetler gibi hususları üst düzey yönetime aktarmaları konusunda bilinçlenmelerini sağlamak.

İç Kontrol Birimi tarafından Gün İçi 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 2017 yılı için bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak ilgili risk matrisi ve formların oluşturulması çalışmaları yürütülmüştür.

2017 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	118.994
Giden EFT	18.134
Yatan	2.873
Çekilen	388
Swift	2.327
TOPLAM	142.716

Toplam	
Genel Müdürlük	9.244
Hazine	2.770
Merkez Şube	49.534
TOPLAM	61.548

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 2017 yılı içerisinde şüpheli bir işleme rastlanmamıştır.

RISK YÖNETİMİ

Bilindiği gibi bankalar, taşıdıkları tüm riskleri tespit edecek, ölçecek, kontrol edecek, yönetecek ve bu riskler için yeterli sermayeyi bulduracak şekilde Yönetim Kurulunun 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 Bankanın 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 yöntemi**ne 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 kullanarak sermaye ayrılmasıyla sermaye yeterliliği rasyosunun yaklaşık 2,9 puan düştüğü görülmektedir. Bu durum operasyonel risklerin bankacılık sektörünün karşılaştığı önemli bir risk grubu olduğunu göstermektedir.

Bankamızda (2013, 2014 ve 2015) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar 152.807 bin TL olarak ve son 3 yılın (2014, 2015 ve 2016) verileri esas alınarak hesaplanan operasyonel riske esas tutar ise 196.022 bin TL olarak hesaplanmıştır. Operasyonel riskin Bankamız sermaye yeterliliği rasyosuna etkisi incelendiğinde, operasyonel riskin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranının 2017 yıl sonu itibariyle % 6 olduğu gözle çarpılmaktadır.

Kredi Riski ;

2013 yıl sonu itibariyle olarak gerçekleşen “kredi riskimize esas tutar” 1.356.921 TL, 2014 yıl sonu itibariyle 1.903.958 TL, 2015 yıl sonu itibariyle 2.966.780 TL, 2016 yıl sonu itibariyle 3.093.096 TL ve 2017 yıl sonu itibari ile 2.872.801 TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredi riskini oluşturan kalemler içerisinde en büyük payı % 100 risk ağırlıklı diğer aktifler, maddi duran varlıklar, gayrimenkuller, gayrinakdi krediler ve taahhütler, % 50 risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar ile % 20 risk ağırlıklı yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler, gayrinakdi krediler ve taahhütler oluşturmakta olup, 2013 yıl sonu itibariyle % 80 olan kredi riskine esas tutarın sermaye yeterliliği rasyosu bileşenleri içindeki payı , 2014 yıl sonu itibariyle % 87 olup 2015 yıl sonu itibariyle de % 91, 2016 yıl sonu itibari ile de % 91 ve 2017 yıl sonu itibari ile de % 92'dir.



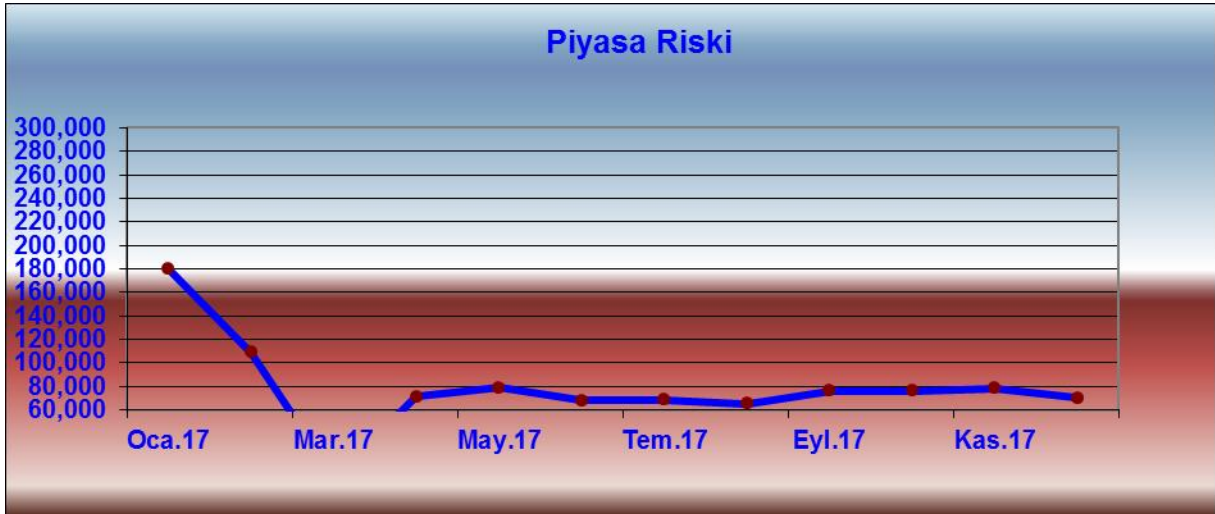
Piyasa Riski ;

Bankamızda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü bileşenlerinin en büyük kalemini % 99 ile kur riski ve % 1 ile faiz oranı riski oluşturmaktadır, hisse senedi pozisyon riskine esas tutar 2017 yıl sonu itibarıyla sıfırdır.

2013 yıl sonu itibarıyla 171.125 TL olarak gerçekleşen, 2014 yıl sonu itibarıyla 123.163 TL, 2015 yıl sonu itibarıyla 176.013 TL olarak gerçekleşen, 2016 yıl sonu itibarıyla 163.263 TL olarak gerçekleşen “piyasa riskine esas tutar” 2017 yıl sonu itibarıyla 70.488 TL’dir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği standart oranı bileşenleri içindeki oranı % 3’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	69.625	99
Faiz Riski	863	1
Hisse Senedi riski	0	0
Piyasa Riski	70.488	100

Piyasa riskini oluşturan bileşenler ve oranları.

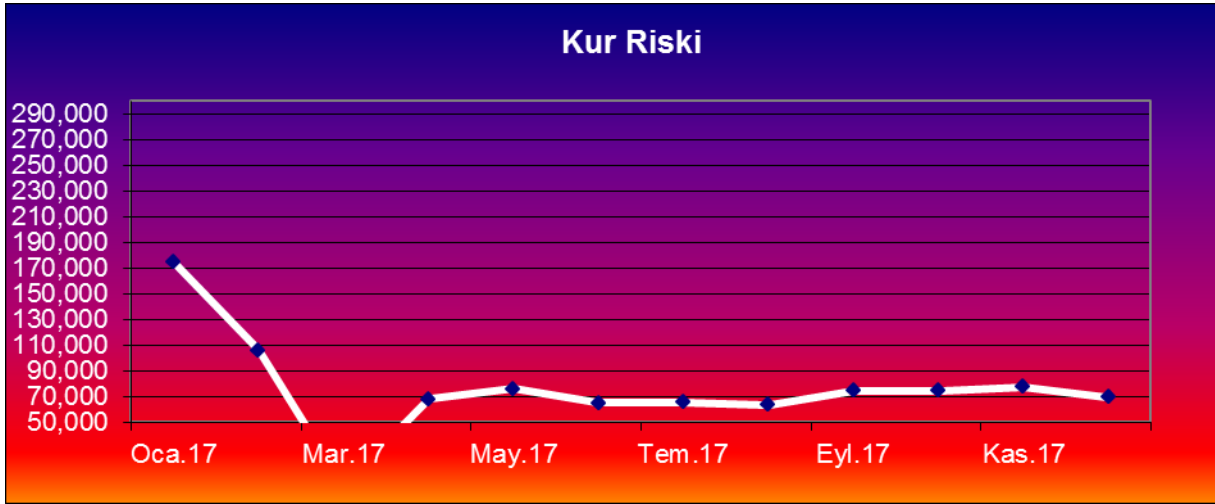


Kur Riski ;

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

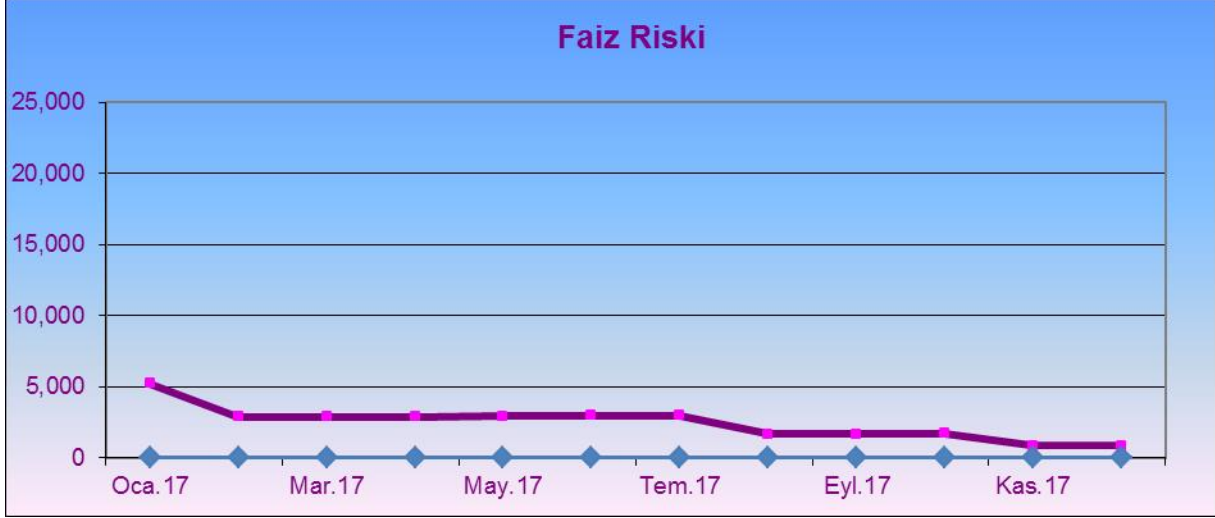
genel pozisyon/ özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalamasının yüzde yirmiye aşmaması gerekmektedir. Konuyla ilgili olarak Bankamızca yapılan ve periyodik olarak BDDK'ya gönderilen hesaplamalar sonucunda Bankamız yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranı 2017 yıl sonu itibariyle % 20'in altında (% 0,47) hesaplanmış olup, Bankamız oranının BDDK'nın belirlediği asgari sınırın altında olduğu görülmektedir.

2013 yıl sonunda 150.388 TL olarak gerçekleşen "kur riskine esas tutar", 2014 yıl sonu itibariyle 111.500 TL, 2015 yıl sonu itibariyle 169.038 TL, 2016 yıl sonu itibari ile 158.050 TL ve 2017 yıl sonu itibariyle 69.625 TL olarak gerçekleşmiştir. Kur riski piyasa riskine esas tutar içinde % 99 paya sahiptir.



Faiz Riski ;

2013 yıl sonu itibariyle 20.738 TL olarak gerçekleşen "faiz riskine esas tutar", 2014 yıl sonu itibariyle 11.663 TL, 2015 yıl sonu itibariyle 6.975 TL, 2016 yıl sonu itibari ile 5.213 TL ve 2017 yıl sonu itibariyle 863 TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz riskinin piyasa riskine esas tutar içindeki payı % 1 civarındadır.



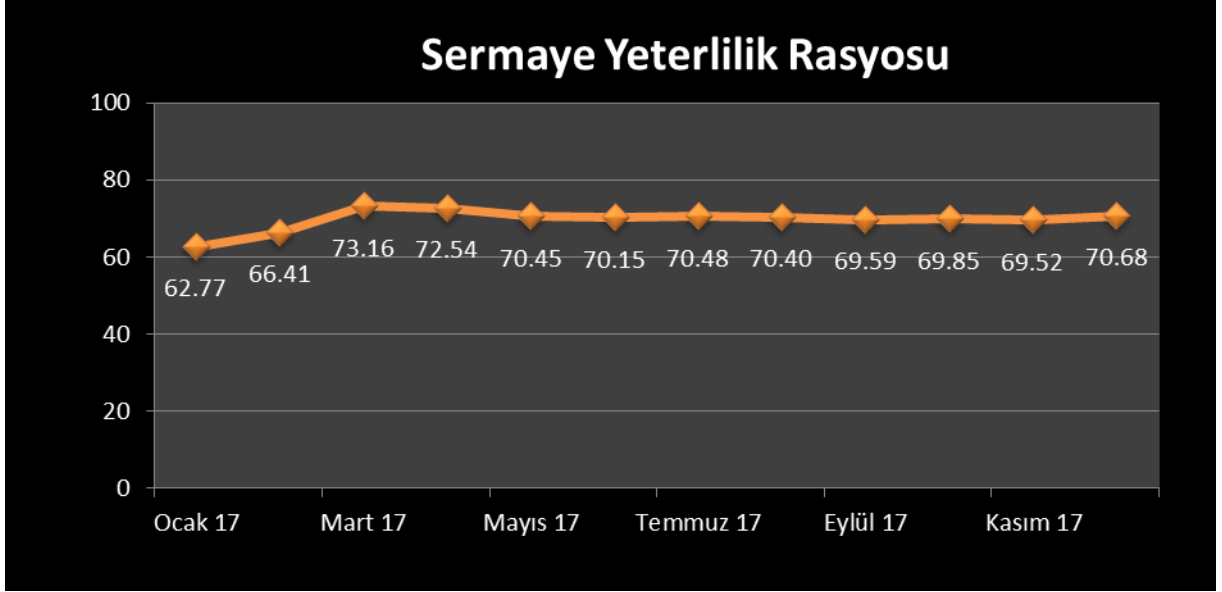
Sermaye Yeterlilik Rasyosu

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 2013 itibarıyla % 15,30, 2014 itibarıyla % 16,30, 2015 itibarıyla % 15,50, 2016 yılında % 15,57 olarak gerçekleşmiştir.

Aynı dönemde Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise; 2013 yılı Aralık ayı itibarıyla % 36,44, 2014 yılı Aralık ayı itibarıyla % 85,90, 2015 yılı Aralık ayı itibarıyla % 60,98, 2016 Aralık ayı itibarıyla 64,25 ve 2017 Aralık ayı itibarıyla % 70,68 olarak hesaplanmıştır. Yine aynı şekilde 2017 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	2.218.918	
Operasyonel Riske Esas Tutar	196.022	6
Kredi Riskine Esas Tutar	2.872.801	92
Piyasa Riskine Esas Tutar	70.488	3
Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.139.310	
Serm. Yet. Standart Rasyosu		70,68

2017 sonu itibarıyla % 70,68 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 likidite 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. ve 48. 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

Ahmet MUTLU
Denetim Komitesi Üyesi



YILLIK FAALİYET RAPORU

Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



3. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 8 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mart 2018



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 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.


İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı


Ahmet MUTLU
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


Esin DİNÇ
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 – Kıdemli Yönetmen
Telefon : 0212 340 12 28
Faks : 0212 288 31 61

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI. Nakit akış tablosu	11
VII. 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	14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	23-30
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-35
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35-36
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-39
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40-43
VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII. Likide riskine ilişkin açıklamalar	44
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	45
X. Kredi riski azaltım teknikleri	45
XI. Risk yönetim hedef ve politikaları	45-47
XII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	49

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-64
II. Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-70
III. Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-72
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-76
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
VIII. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	80
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	80
III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	80
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 yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi	80

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 225 (31 Aralık 2016: 231) kişidir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 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 A.Ş. 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 bünyesindedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
İsmail GÜLER (*)	Başkan	Yüksek Lisans
Ahmet MUTLU(*)	Başkan Vekili	Lisans
Mahmut Esfa EMEK	Üye/Genel Müdür	Lisans
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans

Denetim Komitesi

Ahmet MUTLU(**)	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı		
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

Teftiş		
Yusuf YÜCE	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

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

(*) Fon Kurulu tarafından alınan 25 Ocak 2018 tarih 2018/51 sayılı kararla, Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mehmet Ali İSLAMOĞLU'nun görevinin sona ermesiyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine 31 Ocak 2018 tarih 15 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmakta olan Sn. İsmail GÜLER, Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Sn. Ahmet MUTLU ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(**) 31 Ocak 2018 tarih 15 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Üyesi Sn. İsmail GÜLER'in Yönetim Kurulu Başkanı olması nedeni ile boşalan Denetim Komitesi Üyeliği'ne Sn. Ahmet MUTLU 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 NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, faktoring, forwarding işlemleri yapmak,
- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,
- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullanırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. 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 tasarruflarda bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarruflarda bulunmak, rehin etmek, 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, know how ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunmak,
- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,
- Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNETEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

I. AKTİF KALEMLER

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER	Dipnot							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1		813	43	856	2.288	21	2.309
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-2		34.342	-	34.342	33.375	-	33.375
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			34.342	-	34.342	33.375	-	33.375
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			34.342	-	34.342	33.375	-	33.375
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.4 Krediler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	V-I-3		500.136	124.577	624.713	412.607	342.254	754.861
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR			-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4		-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5		182.879	853.551	1.036.430	425.629	782.387	1.208.016
6.1 Krediler ve Alacaklar			182.335	853.551	1.035.886	425.086	782.387	1.207.473
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			78	-	78	39	-	39
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			182.257	853.551	1.035.808	425.047	782.387	1.207.434
6.2 Takipteki Krediler			46.891	5.576	52.467	48.557	5.618	54.175
6.3 Özel Karşılıklar (-)			46.347	5.576	51.923	48.014	5.618	53.632
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI			-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6		834.660	-	834.660	847.953	-	847.953
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			834.660	-	834.660	847.953	-	847.953
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	V-I-7		-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler			-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler			-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8		-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9		-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler			-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11		-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)			45.478	-	45.478	47.021	-	47.021
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			277	-	277	442	-	442
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			277	-	277	442	-	442
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-13		18.204	-	18.204	18.902	-	18.902
17.1 Cari Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı			18.204	-	18.204	18.902	-	18.902
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-14		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-15		23.310	10.174	33.484	15.132	8.620	23.752
AKTİF TOPLAMI			1.640.099	988.345	2.628.444	1.803.349	1.133.282	2.936.631

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. PASİF KALEMLER

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I.	MEVDUAT	V-II-1	66.358	26.026	92.384	419.626	24.620	444.246		
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	362.977	-	362.977		
1.2	Diğer		66.358	26.026	92.384	56.649	24.620	81.269		
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-		
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-		
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.374	-	1.374	1.464	-	1.464		
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-		
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-		
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.374	-	1.374	1.464	-	1.464		
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-		
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-		
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-		
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-		
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-		
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-		
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-		
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	V-II-13	14.555	35.494	50.049	18.107	33.992	52.099		
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	4.942	31	4.973	4.769	94	4.863		
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-		
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	-	-	-	-	-	-		
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-		
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-		
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-		
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-		
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-		
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	64.167	87.673	151.840	62.131	85.001	147.132		
12.1	Genel Karşılıklar		16.349	-	16.349	17.689	-	17.689		
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-		
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14.152	-	14.152	10.190	-	10.190		
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-		
12.5	Diğer Karşılıklar		33.666	87.763	121.339	34.252	85.001	119.253		
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-8	8.168	-	8.168	14.388	-	14.388		
13.1	Cari Vergi Borcu		8.168	-	8.168	14.388	-	14.388		
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-		
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-		
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-		
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-		
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	847.939	828.758	1.676.697	843.603	762.746	1.606.349		
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	642.959	-	642.959	666.090	-	666.090		
16.1	Ödenmiş Sermaye		460.522	-	460.522	460.522	-	460.522		
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.703)	-	(2.703)	(576)	-	(576)		
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		(2.703)	-	(2.703)	(576)	-	(576)		
16.3	Kar Yedekleri		17.437.226	-	17.437.226	17.525.464	-	17.525.464		
16.3.1	Yasal Yedekler		26.580	-	26.580	26.580	-	26.580		
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-		
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		17.410.646	-	17.410.646	17.498.884	-	17.498.884		
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-		
16.4	Kar veya Zarar		(17.252.086)	-	(17.252.086)	(17.319.320)	-	(17.319.320)		
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		(17.319.320)	-	(17.319.320)	(17.407.558)	-	(17.407.558)		
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		67.234	-	67.234	88.238	-	88.238		
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-		
	PASİF TOPLAMI		1.650.462	977.982	2.628.444	2.030.178	906.453	2.936.631		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+H+III)		6.769.678	78.573	6.848.251	6.223.163	73.417	6.296.580
I. GARANTİ VE KEFALETLER	V-III-2	42.962	78.573	121.535	37.970	73.417	111.387
I.1 Teminat Mektupları		42.962	78.573	121.535	37.909	73.417	111.326
I.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9.209	13.942	23.151	9.746	12.915	22.661
I.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3 Diğer Teminat Mektupları		33.753	64.631	98.384	28.163	60.502	88.665
I.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
I.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
I.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	14	-	14
I.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	47	-	47
II. TAHHÜTLER	V-III-1	6.726.716	-	6.726.716	6.185.193	-	6.185.193
II.1 Cayılamaz Taahhütler		6.726.716	-	6.726.716	6.185.193	-	6.185.193
II.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.5 Men. Kıym. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
II.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.726.716	-	6.726.716	6.185.193	-	6.185.193
II.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
II.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
II.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
II.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
II.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
III.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
III.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		7.085.909	147.058	7.232.967	8.496.232	135.310	8.631.542
IV. EMANET KIYMETLERİ		5.022.168	4.190	5.026.358	6.948.287	8.797	6.957.084
IV.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		79	-	79	98	-	98
IV.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		10	124	134	10	102	112
IV.3 Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	6.697	4.426	11.123
IV.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		17.544	3.052	20.596	37.021	3.357	40.378
IV.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		117	260	377	117	243	360
IV.6 İhracata Araç Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.7 Diğer Emanet Kıymetler		5.002.187	728	5.002.915	6.902.187	645	6.902.832
IV.8 Emanet Kıymet Alanlar		2.231	26	2.257	2.157	24	2.181
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.063.528	141.829	2.205.357	1.547.732	124.340	1.672.072
V.1 Menkul Kıymetler		1.046	509	1.555	1.046	475	1.521
V.2 Teminat Senetleri		1.475	67.090	68.565	1.475	56.393	57.868
V.3 Emtia		8	-	8	8	-	8
V.4 Varant		-	-	-	-	-	-
V.5 Gayrimenkul		1.957.565	-	1.957.565	1.441.769	-	1.441.769
V.6 Diğer Rehinli Kıymetler		103.321	74.230	177.551	103.321	67.472	170.793
V.7 Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		213	1.039	1.252	213	2.173	2.386
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13.855.587	225.631	14.081.218	14.719.395	208.727	14.928.122

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	247.391	346.789
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		90.170	212.059
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		79.642	55.861
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		76.661	78.063
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.730	2.291
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		72.931	75.772
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		918	806
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	136.948	231.147
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.496	104.820
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		129.364	126.230
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		86	89
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2	8
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		110.443	115.642
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		2.715	1.250
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.922	1.316
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.503	1.053
4.1.2	Diğer		419	263
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		207	66
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	11
4.2.2	Diğer		203	55
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-3	9.941	31.158
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		357	540
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9.584	30.618
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	13.790	6.347
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		136.889	154.397
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	1.990	5.263
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	48.762	38.385
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		86.137	110.749
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		86.137	110.749
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(18.903)	(22.511)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(17.674)	(25.495)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.229)	2.984
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	67.234	88.238
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-8	67.234	88.238
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,1460	0,1916

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(2.658)	(1.771)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	531	354
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	(2.127)	(1.417)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	67.234	88.238
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (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	67.234	88.238
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	65.107	86.821

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Hışkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
I. Önceki Dönem – 31 Aralık 2016																			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		460.522	-	-	-	26.580	-	17.520.168	841	21.284	(17.428.842)	-	-	-	-	-	600.553	-	600.553
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1.417)	-	-	-	-	-	-	-	(1.417)	-	(1.417)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	88.238	-	-	-	-	-	-	88.238	-	88.238
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	(21.284)	-	(21.284)	21.284	-	-	-	-	-	(21.284)	-	(21.284)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(21.284)	21.284	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer (**)		-	-	-	-	-	-	(21.284)	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.284)	-	(21.284)
Dönem Sonu Bakiyesi		460.522	-	-	-	26.580	-	17.498.884	(576)	88.238	(17.407.558)	-	-	-	-	-	666.090	-	666.090

(*) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2016 yılı karı 88.238 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulu'nun 11 Mayıs 2017 tarih ve 2017/112 sayılı kararı ile TMSF-40961860-101-99-E.12554sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; 88.238 TL, Banka'nın 2016 yılı kar tutarı kadar, TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./ İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
Cari Dönem – 31 Aralık 2017																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi		460.522	-	-	-	26.580	-	17.498.884	(576)	88.238	(17.407.558)	-	-	-	-	-	666.090	-	666.090
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Arts/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İş Kaynaklarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(2.127)	-	-	-	-	-	-	-	(2.127)	-	(2.127)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	67.234	-	-	-	-	-	-	67.234	-	67.234
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(88.238)	88.238	-	-	-	-	-	(88.238)	-	(88.238)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(88.238)	88.238	-	-	-	-	-	(88.238)	-	(88.238)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	(88.238)	88.238	-	-	-	-	-	(88.238)	-	(88.238)
18.3 Diğer (**)		-	-	-	-	-	-	(88.238)	(2.703)	-	-	-	-	-	-	-	(88.238)	-	(88.238)
Dönem Sonu Bakıyesi		460.522	-	-	-	26.580	-	17.410.646	(2.703)	67.234	(17.319.320)	-	-	-	-	-	642.959	-	642.959

(*) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2016 yılı karı 88.238 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulu'nun 11 Mayıs 2017 tarih ve 2017/112 sayılı kararı ile TMSF-40961860-101-99-E.12554 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; 88.238 TL, Banka'nın 2016 yılı kar tutarı kadar, TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	65.975	56.604
1.1.1	Alınan Faizler	243.180	342.363
1.1.2	Ödenen Faizler	(119.832)	(169.243)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.922	1.316
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	14.147	6.887
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2.513	1.166
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(36.679)	(30.294)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(24.425)	(15.009)
1.1.9	Diğer	(15.851)	(80.582)
		VI-1	
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(191.524)	(237.450)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(610)	(954)
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	3.189	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	188.583	226.715
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(9.554)	(616)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(3.284)	(214.799)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(345.886)	(192.151)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(19.808)	(63.100)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(4.154)	7.455
		VI-1	
I	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(125.549)	(180.846)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	12.665	(4.585)
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 Menkul ve Gayrimenkuller	(371)	(343)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1	380
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(4.018)	(4.361)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	17.311	-
2.9	Diğer	(258)	(261)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(17.890)	150.882
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	70.348	172.166
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 (*)	(88.238)	(21.284)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3.189)	52.812
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(133.963)	18.263
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	753.510	735.247
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	619.547	753.510

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	86.137	110.749
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18.903	22.511
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	17.674	25.495
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	1.229	(2.984)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	67.234	88.238
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(17,319,320)	(17.407.558)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (***)	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Ertelemiş vergi kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

(***) TMSF Fon Kurulu'nun 11 Mayıs 2017 tarih ve 2017/112 sayılı kararı TMSF-40961860-101-99-E.12554 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; 88.238 TL, Banka'nın 2016 yılı kar tutarı kadar, TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 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 hazırlamaktadır.

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

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2017’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

IFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrıcalık Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Karşılıklar Yönetmeliği”) uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Banka, BDDK’dan alınan 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan IFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamayacaktır. Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrıcalık Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak, Yönetmelik’in 9. Maddesinin 6.fikrasına kapsamında Bankanın aktif ve pasif yapısı ile kredi hacmi itibarıyla gerekçeler sunarak BDDK’dan alınan onay kapsamında, karşılık hesaplama metodunu IFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeler kapsamında “IFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilecektir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun bir şekilde uygulanır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

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

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel kredi karşılığı ve kredi ve diğer alacakları için ise genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Söz konusu 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. Cari dönem içinde ayrılan özel 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. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalemde 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 alınarak 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka kayıtlarındaki İstanbul ili Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2.259,46 m2 yüzölçümlü binanın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%3,99	%3,99
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6,50	%6,50
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%98,95	%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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık göstermektedir. Cari vergi yükümlülüğü yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ek olarak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 (2018, 2019, 2020: %22) (31 Aralık 2016: %20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Ertelenmiş vergiler

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 A.Ş., Kentbank A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. (Interbank A.Ş. ve Esbank T.A.Ş.) Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19.287.542 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1.850.316 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 sayılı 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.

BDDK'nın BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.84840 sayılı yazısı ile "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanacak olan tabloların, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 24.03.2016 tarih ve 6806 sayılı Kararı ile Banka faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve köprü banka görevi sona erinceye kadar 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 93 üncü maddeleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 36 ncı maddesine istinaden, bankamızın Tebliğ'de yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulmasına karar verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.218.913 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 70,68’dir (31 Aralık 2016: % 64,25). Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	17.437.226	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	67.234	
Net Dönem Karı	67.234	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.964.982	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.319.320	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	278	
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	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17.319.598	
Çekirdek Sermaye Toplamı	645.384	
İLAVE ANA SERMAYE		

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	645.384	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.557.180	-
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)	16.349	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.573.529	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.573.529	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.218.913	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.218.913	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.139.310	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,56	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,56	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	70,68	-
TAMPONLAR	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	16.349	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	17.525.464	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	88.238	-
Net Dönem Karı	88.238	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18.074.224	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının 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	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	442	-
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17.408.000	
Çekirdek Sermaye Toplamı	666.224	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	666.224	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.506.640	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	17.689	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.524.329	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.524.329	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.190.553	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	49	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.190.504	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.409.166	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,54	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,54	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	64,25	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın 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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.557.180
Borçlanma aracının nominal değeri	1.557.180
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.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL % 1,79 – YP % 4,06
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	835.371	826.333
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.350	9.002
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	624.713	692.094
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3.339	3.405
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	544	547
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	-	36.662
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	7.949.621	7.896.043
Genel Toplam :	9.420.939	9.464.086

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1.034.751 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1.035.721 TL olup (31 Aralık 2016 : 1,206,406 TL – 1,207,314 TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı % 99,89, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise % 99,98'dir (31 Aralık 2016:% 99,91 ve %99,99).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 109.944 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 114.232 TL olup (31 Aralık 2016: 97.607 TL – 101.470 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 90,46 ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 93,99'dur (31 Aralık 2016 : % 87.63 ve % 91.10'dir).

31 Aralık 2017 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 %41,52 ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise % 41,69'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16.349TL'dir (31 Aralık 2016: 17,689 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

	Risk Sınıfları (*)																			Diğer Alacaklar	Toplam				
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları									
Cari Dönem																									
1. Yurtiçi	835.371	-	3.675	-	-	622.282	-	3.339	-	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.518.711	3.983.922
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.404
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	659
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	835.371	-	3.675	-	-	624.713	-	3.339	-	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.518.711	3.986.353

	Risk Sınıfları (*)																			Diğer Alacaklar	Toplam					
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar											
Önceki Dönem																										
1. Yurtiçi	850.153	-	4.547	-	-	750.062	-	3.176	-	543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.200.099	4.171.934
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3.809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.809
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	616
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	850.153	-	4.547	-	-	754.861	-	3.176	-	543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.200.099	4.176.733	

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

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (*)																Diğer Alacaklar	TP	YP	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 ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurucu 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						
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	67	4	71
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	65	4	69
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.360	9.713	7.913	17.626
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.287	1.313	52	1.365
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.055	8.383	7.860	16.243
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	17	1	18
İnsaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.575	3.479	14.316	17.795
Hizmetler	835.371	-	3.675	-	-	624.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	864.287	1.341.328	986.751	2.328.079
Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.764	179	2.613	2.792
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	45	-	45
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.725	236	2.492	2.728
Mali Kuruluşlar	835.371	-	3.675	-	-	624.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858.210	1.340.699	981.272	2.321.971
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477	103	374	477
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	60	-	60
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	6
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.619.418	1.609.051	13.732	1.622.783
Toplam	835.371	-	3.675	-	-	624.713	-	-	3.339	-	-	-	-	-	-	-	-	2.518.711	2.963.638	1.022.716	3.986.353

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	-	-	-	-	835.371
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	3.675
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	409.035	212.740	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4	30	152	324	2.829
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	544
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	10.000	27.089	-	429.074	566.384
Genel Toplam	419.039	239.859	152	429.398	1.408.803

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları Tablosu:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	851.411	-	1.772	500.136	3.339	2.629.036	659	-	-	278
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	861.563	-	1.772	500.136	3.339	2.618.884	659	-	-	278

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler		
			Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	157	-	157
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	115	-	115
1.2	Ormancılık	-	32	-	32
1.3	Balıkçılık	-	10	-	10
2	Sanayi	-	21.805	-	21.540
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2.719	-	2.641
2.2	İmalat Sanayi	-	19.085	-	18.898
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	1	-	1
3	İnşaat	-	15.064	-	14.845
4	Hizmetler	-	4.572	-	4.540
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	564	-	536
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	55	-	55
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	609	-	606
4.4	Mali Kuruluşlar	-	3.283	-	3.282
4.5	Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	49	-	49
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	9	-	9
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	-	3
5	Diğer	-	10.869	-	10.841
	Toplam	-	52.467	-	51.923

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	53.632	818	(6.542)	4.015	51.923
2. Genel Karşılıklar	17.689	-	(1.881)	541	16.349

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 hesaplanmasında 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 hesaplanmasına 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	69
(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	5.570
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	5.639
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	70.488

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	2.451	5.213	850	5.301	7.025	5.150
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	77.314	174.525	-	101.009	175.713	56.675
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	79.765	179.738	850	106.310	182.738	61.825

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 2017 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka’nın 2016, 2015 ve 2014 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 17.931 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 196.022 olarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	60.691	101.905	151.040	104.545	15	15.682
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						196.022

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3,7719	4,5155
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8197	4,5385
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8029	4,5116
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8087	4,5205
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8113	4,5171
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,8223	4,5382
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4	39	-	43
Bankalar	13.436	95.681	15.460	124.577
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar (*)	-	853.551	-	853.551
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	8.094	2.080	-	10.174
Toplam Varlıklar	21.534	951.351	15.460	988.345
Bankalar Mevduatı	240	1.202	-	1.442
Döviz Tevdiat Hesabı	4.320	6.669	13.595	24.584
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	828.758	-	828.758
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.138	29.531	825	35.494
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.406	78.287	11	87.704
Toplam Yükümlülükler	19.104	944.447	14.431	977.982
Net Bilanço Pozisyonu	2.430	6.904	1.029	10.363
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	8.044	65.683	4.846	78.573
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	40.765	1.075.616	16.901	1.133.282
Toplam Yükümlülükler	15.087	877.936	13.430	906.453
Net Bilanço Pozisyonu	25.678	197.680	3.471	226.829
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	6.630	62.525	4.262	73.417

(*) Krediler ve alacaklar, canlı ve takipte dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	690	690	19.768	19.768
Avro	243	243	2.568	2.568
Diğer para birimleri	103	103	347	347
Toplam Net	1.036	1.036	22.683	22.683

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	856	856
Bankalar	409.035	212.739	-	-	-	2.939	624.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	34.342	-	-	-	-	34.342
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	5	178.428	854.054	3.399	-	544	1.036.430
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	834.660	-	-	-	-	-	834.660
Diğer Varlıklar (*)	185	-	-	-	-	97.258	97.443
Toplam Varlıklar	1.243.885	425.509	854.054	3.399	-	101.597	2.628.444
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.894	3.894
Diğer Mevduat	13.869	36.442	-	-	-	38.179	88.490
Para Piyasalarına Borçlar	1.374	-	-	-	-	-	1.374
Muhtelif Borçlar	465	-	-	-	-	49.584	50.049
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1.676.697	-	-	-	1.676.697
Diğer Yükümlülükler (**)	2.233	5.984	-	-	2.097	797.626	807.940
Toplam Yükümlülükler	17.941	42.426	1.676.697	-	2.097	889.283	2.628.444
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.225.944	383.083	-	3.399	-	-	1.612.426
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(822.643)	-	(2.097)	(787.686)	(1.612.426)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.225.944	383.083	(822.643)	3.399	(2.097)	(787.686)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 45.478 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 277 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 18.204 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 33.484 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 4.973 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 151.840 TL tutarındaki karşılıklar, 8.168 cari vergi borcu ve 642.959 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2.309	2.309
Bankalar	549.415	199.199	-	-	-	6.247	754.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	33.375	-	-	-	-	33.375
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	204.069	217.880	782.861	2.663	-	543	1.208.016
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	830.345	-	17.608	-	-	-	847.953
Diğer Varlıklar (*)	3	-	-	-	-	90.114	90.117
Toplam Varlıklar	1.583.832	450.454	800.469	2.663	-	99.213	2.936.631
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	7.178	7.178
Diğer Mevduat	247.289	160.278	-	-	-	29.501	437.068
Para Piyasalarına Borçlar	1.464	-	-	-	-	-	1.464
Muhtelif Borçlar	1.356	-	-	-	-	50.743	52.099
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	1.606.349	-	-	-	1.606.349
Diğer Yükümlülükler (**)	5.431	11.348	-	-	-	815.694	832.473
Toplam Yükümlülükler	255.540	171.626	1.606.349	-	-	903.116	2.936.631
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.328.292	278.828	-	2.663	-	-	1.609.783
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(805.880)	-	-	(803.903)	(1.609.783)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1.328.292	278.828	(805.880)	2.663	-	(803.903)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 47.021 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 442 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 18.902 TL tutarındaki vergi varlığı, 23.752 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 4.863 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 147.132 TL tutarındaki karşılıklar, 14.388 cari vergi borcu ve 666.090 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,5	4,21	-	15,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	8,48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,23	-	16,53
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9,36
	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	13
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,06	-	1,79

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,95	3,45	-	10,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	5,48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	Libor + 7	-	10,76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	9,39
	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	9,22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,90	-	2,40

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(185) 149	(0,008)% 0,007%
2	Avro	200 (200)	(775) 786	(0,035)% 0,035%
3	ABD Doları	200 (200)	(31) 32	(0,001)% 0,001%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(990)	(0,04)%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		966	0,04%

VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 aktif ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	856	-	-	-	-	-	-	856
Bankalar	2.939	409.035	212.739	-	-	-	-	624.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan MD.	-	-	34.342	-	-	-	-	34.342
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	10.005	27.119	429.578	380.589	188.595	544	1.036.430
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	834.660	-	-	834.660
Diğer Varlıklar	-	185	-	-	-	-	97.258	97.443
Toplam Varlıklar	3.795	419.225	274.200	429.578	1.215.249	188.595	97.802	2.628.444
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	3.894	-	-	-	-	-	-	3.894
Diğer Mevduat	38.179	13.869	36.442	-	-	-	-	88.490
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	308.112	377.190	991.395	-	1.676.697
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.374	-	-	-	-	-	1.374
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	465	-	-	-	-	49.584	50.049
Diğer Yükümlülükler	-	2.233	5.984	-	-	2.097	797.626	807.940
Toplam Yükümlülükler	42.073	17.941	42.426	308.112	377.190	993.492	847.210	2.628.444
Likidite Açığı	(38.278)	401.284	231.774	121.466	838.059	(804.897)	(749.408)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	8.556	753.487	359.547	242.141	1.218.303	263.940	90.657	2.936.631
Toplam Yükümlülükler	36.679	255.540	171.626	187.689	351.920	1.066.740	866.437	2.936.631
Likidite Açığı	(28.123)	497.947	187.921	54.452	866.383	(802.800)	(775.780)	-

(*) Bilanço oluşturulan 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	835.371	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.675	-	-	-
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	624.713	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.339	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	544	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.518.711	20.304	-	-
Toplam	3.986.353	20.304	-	-

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• **Kredi Riski:**

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

• **Piyasa Riski:**

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

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

• **Kur Riski:**

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

• **Faiz Riski:**

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

• **Hisse Senedi Riski:**

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

• **Operasyonel Risk:**

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI (Devamı)

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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 %6,74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2016: %6,84). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.698.658	3.260.221
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	263	536
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.698.921	3.260.757
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6.855.677	6.311.996
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6.855.677	6.311.996
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	643.926	655.094
14	Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12 nci satırların toplamı)	9.554.598	9.572.753
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç Oranı	6,74	6,84

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2.495.803	2.810.830	2.452.880	2.787.789
Para Piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	624.713	754.861	624.713	754.861
Verilen Krediler	1.036.430	1.208.016	1.036.430	1.208.016
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	834.660	847.953	791.737	824.912
Finansal Yükümlülükler	1.820.504	2.104.158	1.820.504	2.104.158
Bankalar Mevduatı	3.894	7.178	3.894	7.178
Diğer Mevduat	88.490	437.068	88.490	437.068
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	1.678.071	1.607.813	1.678.071	1.607.813
Muhtelif Borçlar	50.049	52.099	50.049	52.099

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	34.342	-	-	34.342
	34.342	-	-	34.342

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	33.375	-	-	33.375
	33.375	-	-	33.375

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1.538	171.184	86.602	14.720	274.044
Dağıtılamayan Giderler	-	(133.840)	(3.315)	(50.752)	(187.907)
Faaliyet Geliri	1.538	37.344	83.287	(36.032)	86.137
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1.538	37.344	83.287	(36.032)	86.137
Vergi Karşılığı	-	-	-	(18.903)	(18.903)
Dönem Net Karı	1.538	37.344	83.287	(54.935)	67.234
Bölüm Varlıkları	6.906	1.033.219	1.494.571	-	2.534.696
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	93.748	93.748
Toplam Varlıklar	6.906	1.033.219	1.494.571	93.748	2.628.444
Bölüm Yükümlülükleri	25.281	1.777.078	5.268	-	1.807.627
Özkaynaklar	-	-	-	642.959	642.959
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	177.858	177.858
Toplam Yükümlülükler	25.281	1.777.078	5.268	820.817	2.628.444

Önceki Dönem(*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	1.309	268.428	99.972	6.652	376.361
Dağıtılamayan Giderler	-	(215.414)	(6.550)	(43.648)	(265.612)
Faaliyet Geliri	1.309	53.014	93.422	(36.996)	110.749
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	1.309	53.014	93.422	(36.996)	110.749
Vergi Karşılığı	-	-	-	(22.511)	(22.511)
Dönem Net Karı	1.309	53.014	93.422	(59.507)	88.238
Bölüm Varlıkları	7.897	1.203.738	1.638.498	-	2.850.133
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	86.498	86.498
Toplam Varlıklar	7.897	1.203.738	1.638.498	86.498	2.936.631
Bölüm Yükümlülükleri	26.530	2.057.089	8.643	-	2.092.262
Özkaynaklar	-	-	-	666.090	666.090
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	178.279	178.279
Toplam Yükümlülükler	26.530	2.057.089	8.643	844.369	2.936.631

(*) 31 Aralık 2016 dönemine ait bilgileri içermektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	102	43	87	21
TCMB	710	-	2.201	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	812	43	2.288	21

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	710	-	2.201	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	710	-	2.201	-

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 sifıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

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.	20.308	-	19.747	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20.308	-	19.747	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.475	-	1.529	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.475	-	1.529	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 12.559 TL'dir (31 Aralık 2016: 12.099 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

3. a-)Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	500.136	124.577	412.607	342.254
Yurt içi	500.136	122.145	412.607	337.455
Yurt dışı	-	2.432	-	4.799
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	500.136	124.577	412.607	342.254

b-)Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri (***)	368	374	-	-
ABD, Kanada	1.404	3.809	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer (**)	-	-	659	616
Toplam	1.772	4.183	659	616

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	7.350	-	9.094
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	7.350	-	9.094
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	6	-	6
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.098	-	1.027	-
Toplam	1.098	7.356	1.027	9.100

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
Ihtisas Dışı Krediler	1.035.886	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	853.551	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.333	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	179.002	-	-	-	-	-
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.035.886	-	-	-	-	-

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	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
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	178.608	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	178.608	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	857.278	-	-	-
İhtisas Kredileri	857.278	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.035.886	-	-	-

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	153	2.123	2.276
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	153	2.123	2.276
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	56	1.001	1.057
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	56	1.001	1.057
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	209	3.124	3.333

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	604	604
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	604	604
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	604	604

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1.035.886	1.207.473
Toplam	1.035.886	1.207.473

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	182.335	425.086
Yurt Dışı Krediler	853.551	782.387
Toplam	1.035.886	1.207.473

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51.922	53.631
Toplam	51.923	53.632

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	54.174
Dönem İçinde İntikal (+)	1	2	967
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	(66)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1)	(1)	(2.511)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(99)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(99)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	52.465
Özel Karşılık (-)	-	(1)	(51.922)
	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1	543

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	5.576
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	(5.576)
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.618
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.618)
	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	1	543
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	2	52.465
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(1)	(51.922)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	1	543
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	543
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	1	54.174
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(1)	(53.631)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	543
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Diğer açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2017	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1.032.165	1.056	2.665	-	-	1.035.886
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	48.000	-	1.787	2.680	-	52.467
Toplam	1.080.165	1.056	4.452	2.680	-	1.088.353
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	47.466	-	1.777	2.680	-	51.923
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	47.466	-	1.777	2.680	-	51.923
Net kredi bakiyesi	1.032.699	1.056	2.675	-	-	1.036.430

31 Aralık 2016	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1.202.688	1.026	3.759	-	-	1.207.473
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	49.478	-	1.832	2.865	-	54.175
Toplam	1.252.166	1.026	5.591	2.865	-	1.261.648
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	48.945	-	1.822	2.865	-	53.632
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	48.945	-	1.822	2.865	-	53.632
Net kredi bakiyesi	1.203.221	1.026	3.769	-	-	1.208.016

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	(53.632)	(52.640)
Dönem içinde aktarılanlar, silinen ve tahsilatlar	1.709	(992)
31 Aralık itibarıyla	(51.923)	(53.632)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tutarı 69.401 TL'dir (31 Aralık 2016: 31,080 TL).

Kredi ve diğer alacaklarda değişken faizli işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	834.660	847.953
Borsada İşlem Görenler	834.660	847.953
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	834.660	847.953

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	834.660	847.953
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	834.660	847.953

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	847.953	843.592
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(17.311)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	830.642	843.592
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4.018	4.361
Toplam	834.660	847.953

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	5.421	5.421
Değer Düşüş Karşılığı	(5.421)	(5.421)
Net Kayıtlı Değeri	-	-

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:					
Gayrimenkul	62.980	-	-	-	62.980
Araçlar	58	-	-	-	58
Elden Çıkarılacak Kıymetler	104	65	-	-	169
Diğer	5.304	305	-	-	5.609
Toplam Maliyet	68.446	370	-	-	68.816
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(18.237)	(1.259)	-	-	(19.496)
Araçlar	(58)	-	-	-	(58)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	(1)	-	-	(1)
Diğer	(3.130)	(653)	-	-	(3.783)
Toplam Birikmiş Amortisman	(21.425)	(1.913)	-	-	(23.338)
Net Kayıtlı Değeri	47.021	(1.543)	-	-	45.478

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 2017 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016 : Bulunmamaktadır).

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

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2016	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.854	258	-	-	2.112
Toplam Maliyet	1.854	258	-	-	2.112
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(1.412)	(423)	-	-	(1.835)
Toplam Birikmiş Amortisman	(1.412)	(423)	-	-	(1.835)
Net Kayıtlı Değeri	442	(165)	-	-	277

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 18.204 TL (31 Aralık 2016: 18.902 TL) olup, Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Dava Karşılığı	77.310	15.462	82.920	16.584
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	14.152	2.830	11.655	2.331
Diğer	171	34	605	121
Ertelenmiş vergi varlığı		18.326		19.036
Faiz reeskontları	3	1	5	1
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	607	121	665	133
Ertelenmiş vergi borcu		122		134
Ertelenmiş vergi varlığı net		18.204		18.902

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	18.902	15.564
Ertelenmiş Vergi Gideri	(1.229)	2.984
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	(1.229)	2.984
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	531	354
Ertelenmiş vergi varlığı, net	18.204	18.902

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	570
Diğer	32.914	23.182
Toplam	33.484	23.752

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2016: Aşmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.280	-	-	25.095	-	-	-	-	28.375
Döviz Tevdiat Hesabı	24.541	-	-	-	-	-	-	-	24.541
Yurt İçinde Yer. K.	23.841	-	-	-	-	-	-	-	23.841
Yurt Dışında Yer.K	700	-	-	-	-	-	-	-	700
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	10.313	-	1.202	24.014	-	-	-	-	35.529
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	43	-	-	-	-	-	-	-	43
Bankalararası Mevduat	3.894	-	-	-	-	-	-	-	3.894
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Yurt Dışı Bankalar	1.369	-	-	-	-	-	-	-	1.369
Katılım Bankaları	2.511	-	-	-	-	-	-	-	2.511
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.073	-	1.202	49.109	-	-	-	-	92.384

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.076	-	-	-	-	-	-	-	3.076
Döviz Tevdiat Hesabı	23.110	-	-	-	-	-	-	-	23.110
Yurt İçinde Yer. K.	22.457	-	-	-	-	-	-	-	22.457
Yurt Dışında Yer.K	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	362.977	-	-	-	-	362.978
Tic. Kur. Mevduatı	3.277	-	-	44.590	-	-	-	-	47.867
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Bankalararası Mevduat	7.178	-	-	-	-	-	-	-	7.178
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Yurt Dışı Bankalar	1.367	-	-	-	-	-	-	-	1.367
Katılım Bankaları	5.797	-	-	-	-	-	-	-	5.797
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36.679	-	-	407.567	-	-	-	-	444.246

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	3.608	2.824	24.766	252
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.865	4.531	1.188	2.822
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	8.473	7.355	25.954	3.074

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	59	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	59	-

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı 59 TL dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın arşiv olarak kullandığı bina ve hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 2.282 TL (31 Aralık 2016: 1.996 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 (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.363	11.240
- 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	187	169
Çek Taahhütleri Karşılığı	6.727	6.185
Diğer	72	95
Toplam	16.349	17.689

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

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

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 2017 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 6,5 enflasyon ve % 10,75 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,99 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2016: %10,75 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 2017 tarihinde geçerli olan 5.001,76 tam TL (31 Aralık 2016: 4.297,21 tam TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2.008 TL (31 Aralık 2016: 1.857 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	8.333	7.238
Cari hizmet maliyeti	984	204
Faiz maliyeti	1.205	83
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	2.674	1.771
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(1.052)	(963)
Toplam	12.144	8.333

Aktüeryal kayıp/kazanç tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	15.101	14.835
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	102.398	100.146
Çek taahhütleri karşılığı	4	4
Diğer (*)	3.836	4.268
Toplam	121.339	119.253

(*) 2.349 TL (31 Aralık 2016: 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 1.487 TL (31 Aralık 2016: 1.919 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 2017 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 17.674 olup, 11.690 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.984 TL dir (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 25.495 TL olup, 14.147 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 11.348 TL'dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.984	11.348
BMV	1.223	589
Menkul Sermaye İradı Vergisi	40	1.557
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18	16
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33	37
Diğer	408	389
Toplam	7.706	13.936

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	200	196
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	219	214
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	14
İşsizlik Sigortası-İşveren	29	28
Diğer	-	-
Toplam	462	452

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	847.939	828.758	843.603	762.746
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	847.939	828.758	843.603	762.746

Banka. T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 847.939 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 828.758 TL) olmak üzere toplam 1.676.697 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın ABD Doları cinsinden kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında TMSF hesaplarına aktarılmak üzere TMSF'ye ait olacaktır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2016: 843.603 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (762.746 TL) toplamda 1.606.349 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: 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. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerini, 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. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

Menkul değerler değerlendirme farkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

Kar yedekleri

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank A.Ş., Kentbank A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. (Interbank A.Ş. ve Esbank T.A.Ş.), Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş.), Yaşarbank A.Ş., Ulusbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.961 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 1.850.316 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın 17.410.646 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 17.498.884 TL).

12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.)

13. Muhtelif Boçlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif borçlarının 16.330 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2016: 15.781 TL) 20.304 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2016: 22.277 TL) ve 13.415 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 14.041 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 6.726.716 TL tutarında çekler için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 6.185.193 TL). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : 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.

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 121.535 TL (31 Aralık 2016: 111.326 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 28.122 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 15.101 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 27.012 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 14.835 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 61 TL).

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	121.535	111.387
Toplam	121.535	111.387

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	33.881	19.326	9.081	59.247
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	207	0,48	7	0,01	131	0,35	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	186	0,43	7	0,01	131	0,35	-	-
Ormancılık	21	0,05	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	21.866	50,90	23.057	29,34	11.196	29,49	21.943	29,89
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.729	6,35	108	0,14	1.105	2,91	32	0,04
İmalat Sanayi	19.102	44,46	22.946	29,20	10.071	26,52	21.911	29,84
Elektrik, Gaz, Su	35	0,08	3	-	20	0,05	-	-
İnşaat	8.360	19,46	29.954	38,12	6.346	16,71	27.467	37,41
Hizmetler	11.754	27,36	18.524	23,58	12.122	31,93	17.874	24,35
Toptan ve Perakende Ticaret	348	0,81	6.504	8,28	275	0,72	6.068	8,27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	105	0,24	-	-	24	0,06	704	0,96
Ulaştırma ve Haberleşme	495	1,15	4.985	6,34	367	0,97	4.651	6,34
Mali Kuruluşlar	10.439	24,30	6.288	8	11.202	29,50	5.754	7,84
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	224	0,52	747	0,95	144	0,38	697	0,95
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	122	0,28	-	-	110	0,29	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	775	1,80	7.031	8,95	8.175	21,53	6.133	8,35
Toplam	42.962	100	78.573	100	37.970	100,00	73.417	100,00

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 114.071 TL tutarında 417 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 102.398 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2016: 119.047 TL tutarında 463 adet dava için 100.146 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

İktisat Bankası'ndan devir gelen munzam zarar davasının Banka'nın lehine sonuçlanmış ve Banka lehine 22.114 TL tutarındaki alacağın 21.487 TL tutarındaki kısmına dava tarihi itibarıyla işleyecek değişen oranlarda faiz ile tahsiline karar verilmiş, her iki taraf kararı temyiz etmiştir. Yapılan temyiz sonucu, Yargıtay 11.Hukuk Dairesi'nin 2014/5368 E. 2014/12928 K. sayılı, 4 Temmuz 2014 tarihli kararı ile banka aleyhine bozulmuştur. Karara karşı Banka tarafından karar düzeltme talep edilmiş, davalı İdare tarafından da karar düzeltme talep edilmiş olup dilekçelerine cevap verilmiştir.

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

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ()*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	25.617	-	148.310	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	445	62.258	350	60.874
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.850	-	2.509	16
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	27.912	62.258	151.169	60.890

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	60.738	5.369	40.166	5.338
Yurt Dışı Bankalardan	13.092	443	9.277	1.080
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	73.830	5.812	49.443	6.418

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	3.730	-	2.291	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	72.931	-	75.772	-
Toplam	76.661	-	78.063	-

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	82.172	47.192	80.579	45.651
Toplam	82.172	47.192	80.579	45.651

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası ve repo işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 86 TL'dir (31 Aralık 2016: 89 TL).

Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	1.195	-	-	-	-	1.195
Resmi Mevduat	-	63	4.118	-	-	-	-	4.181
Ticari Mevduat	-	294	1.826	-	-	-	-	2.120
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	357	7.139	-	-	-	-	7.496
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	357	7.139	-	-	-	-	7.496

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduata ödenen faiz 7.496 TL'dir (31 Aralık 2016: 104.820 TL).

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	31.093	40.216
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	357	540
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30.736	39.676
Zarar (-)	21.152	9.058
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	21.152	9.058
Net Ticari Kar/Zarar	9.941	31.158

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	9.885	1.998
Kiralama gelirleri	3.176	3.038
Diğer faaliyet gelirleri	729	1.311
Toplam	13.790	6.347

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	818	2.529
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	367	1.731
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	451	798
Genel Karşılık Giderleri	-	341
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	9	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D. Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	9	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diğer (*)	1.163	2.393
Toplam	1.990	5.263

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24.219	22.780
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.235	-
İzin Karşılığı	150	316
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.912	1.921
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	423	472
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	1	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18.704	10.921
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2.282	1.996
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	295	256
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	28	26
<i>Dava ve Mahkeme Giderleri</i>	7.689	1.127
<i>Diğer Giderler</i>	8.410	7.516
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2.118	1.975
Toplam	48.762	38.385

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı önceki dönem karına göre %22,22 azalış, net faiz geliri %4,5 azalış, net ücret ve komisyon gelirleri %117,27 artış, diğer faaliyet giderleri % 27,03 artış, karşılıklar %62,19 azalış ve diğer faaliyet gelirleri % 117,27 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 17.674 TL (31 Aralık 2016: 25.495 TL) tutarında ve ertelenmiş vergi gideri 1.229 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.984 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından/(Oluşmasından)	(1.241)	2.998
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	12	(14)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Ertelemiş Vergi Geliri	(1.229)	2.984

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Vergi öncesi kar	86.137		110.749	
Hesaplanan vergi	(17.227)	(%20,00)	(22.150)	(%20,00)
Haveler	(632)	(%3,19)	(3.531)	(%3,19)
İndirimler	(1.044)	(% 2,86)	3.170	% 2,86
Toplam	(18.903)	(%26,05)	(22.511)	(%20,33)

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 247.391 TL (31 Aralık 2016: 346.789 TL) faiz geliri, 136.948 TL (31 Aralık 2016: 231.147 TL) faiz gideri, 2.715 TL (31 Aralık 2016: 1.250 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2017 yılı içerisinde TMSF'ye 31 Aralık 2016 kar tutarı olan 88.238 TL kar tutarı kadar aktarım gerçekleştirilmiştir.

2. Geçmiş dönem kar /zararına ilişkin bilgiler

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2016 yılı dönem karı olan 88.238 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 (15.851) TL (31 Aralık 2016: (80.582) 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 (4.154) TL (31 Aralık 2016: 7.455 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. (9.554) TL (31 Aralık 2016: (616) 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 3.189 TL negatiftir. (31 Aralık 2016: 52.812 TL pozitiftir).

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.940	70.005
Kasa ve Efektif Deposu	109	64
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	2.201	181
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.630	69.760
Nakde Eşdeğer Varlıklar	745.570	665.242
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	745.570	665.242
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	753.510	735.247

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.135	7.940
Kasa ve Efektif Deposu	145	109
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	710	2.201
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.280	5.630
Nakde Eşdeğer Varlıklar	616.412	745.570
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	616.412	745.570
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	619.547	753.510

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	-	9.094	39	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	7.350	78	-
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	-	9.178	32	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	9.094	39	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	360.000	530.000	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	360.000	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	2.977	-	-

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 2017 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 880 TL'dir (31 Aralık 2016: 996 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2017	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	78	0,01
Gayrinakdi kredi	7.356	6,05
Mevduat	-	-
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.676.697	100

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım,, hizmet alımı-satım,, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeler, 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, 2017 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamıştır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 8 adet gayrimenkul devir bulunmamaktadır).

VIII. BANKA YURT İÇİ, YURT DIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	17			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	-	-		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

Bulunmamaktadır.

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

IV. KURLARDA BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKA'NIN YURT DIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Mart 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Mali Durum

Bankamız bilançosunun toplam aktifleri 2017 yıl sonu itibarıyla 2016 yıl sonuna göre 308.187 bin TL ile %10,49 düşüş göstermiştir. Pasif tarafının %88,25'i sermaye benzeri kredi ve özkaynak kalemlerinden oluştuğu görülmektedir. Bu kaynağın yasal durumumuz dolayısıyla aktifteki karşılığı devlet borçlanma senetleri, krediler 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 2017 tarihi itibarıyla % 70,68 olarak gerçekleşmiştir. Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözümlenmesi 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-17	31-Ara-16	31-Ara-15	31-Ara-14	31-Ara-13
TOPLAM AKTİF BÜYÜKLÜKLERİ GERÇEĞE UYGUN D.FARKI K/Z YAN.F.V.(net)	2,628,444	2,936,631	3,069,424	2,059,273	815,150
VADEYE KADAR ELDE TUT.YATIRIMLAR(net)	34,342	33,375	31,881	79,429	112,276
BANKALAR	834,660	847,953	843,592	1,070,815	350,153
KREDİLER VE ALACAKLAR	624,713	754,861	736,762	819,347	266,667
MEVDUAT	1,036,430	1,208,016	1,368,615	2,873	1,530
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	92,384	444,246	852,392	24,169	13,320
ÖDENMİŞ SERMAYE	1,676,697	1,606,349	1,434,183	1,286,229	-
DÖNEM NET KAR / ZARARI	460,522	460,522	460,522	460,522	460,522
	67,234	88,238	21,284	23,754	36,399

Personel Gelişimi

Banka Birleşme Tarihleri:

Egsbank A.Ş.	18-Oca-2002
Etibank A.Ş. (Esbank T.A.Ş/Interbank A.Ş.)	5-Nis-2002
Kentbank A.Ş. (Sümerbank A.Ş.)	5-Nis-2002
İktisat Bankası T.A.Ş.	5-Nis-2002
Toprakbank A.Ş.	30-Eyl-2002

