

**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

### Giriş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2019



**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN**  
**31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Büyükdere Caddesi No: 143 Kat 1-2  
Esentepe – İstanbul  
Telefon : 0212 340 10 00  
Faks : 0212 347 32 17  
Elektronik site adresi : www.fonbank.com.tr  
Elektronik posta adresi : edinc@fonbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İsmail GÜLER  
Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet MUTLU  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili  
Denetim Komitesi Üyesi

Çağrı SEYFİ  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Ömer KALAV  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

Birol ALTEKİN  
Mali İşler Birim Müdürü

Esin DİNÇ  
Dış Raporlama  
Kıdemli Yönetmeni

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : 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 başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar .....	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine 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 yönteme 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 .....	6
III.	Kar veya zarar tablosu .....	7-11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu .....	8
V.	Özkaynak değişim tablosu .....	9-10
VI.	Nakit akış tablosu .....	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	17
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	19-20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	21
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	21
XXII.	TFRS 9 Finansal araçlar standartına ilişkin açıklamalar .....	22-23
XXIII.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar .....	23-25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	26

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar .....	27-34
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	34-36
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	37-39
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar .....	39
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	40
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları .....	41-43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....	43
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	44

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	45-58
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	59-66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	66-68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	68-74
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	75-76

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar .....	77
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler .....	77
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri .....	77
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi .....	77

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	78

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu .....	79-81
----	---	-------

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 221 (31 Aralık 2018: 220) 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 Mart 2019 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 bünyesinde dir.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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
<b>Yönetim Kurulu</b>		
İsmail GÜLER	Başkan	Yüksek Lisans
Ahmet MUTLU	Başkan Vekili	Lisans
Dr. Ömer KALAV	Üye/Genel Müdür	Doktora
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi</b>		
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcısı</b>		
Yücel KAHRAMAN(*)	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans
Hüseyin ÇAKIR (**)	Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Merkez Şube, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Biriminden Sorumlu	Lisans
<b>Teftiş</b>		
Yusuf YÜCE	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(\*) 1 Şubat 2019 tarih 23 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Sn. Yücel KAHRAMAN Genel Müdür Yardımcısı statüsü ile Baş Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır.

(\*\*) Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hüseyin ÇAKIR 5 Nisan 2019 tarih 54 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile görevinden ayrılmıştır.

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

#### IV. BANKA'DA 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 MART 2019 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 belirttiği 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 tasarrufla bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufla bulunmak, rehnemek, rehin almak,
- Sigorta acenteliği yapmak,
- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde aynı haklar tesisi ile fekkini yapmak,
- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know how ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla 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 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

### İKİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

##### I. VARLIKLAR

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Mart 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		537.222	149.671	686.893	485.769	159.895	645.664
<b>I.1. Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		535.243	149.671	684.914	483.846	159.895	643.741
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	702	12	714	247	122	369
1.1.2. Bankalar	V-I-3	534.541	149.659	684.200	483.599	159.773	643.372
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	V-I-2	1.979	-	1.979	1.923	-	1.923
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		1.979	-	1.979	1.923	-	1.923
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.4. Türev Finansal Varlıklar</b>	V-I-11	-	-	-	-	-	-
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	V-I-5	1.160.393	1.371.422	2.531.815	1.146.277	1.258.089	2.404.366
<b>2.1. Krediler</b>		337.260	1.371.422	1.708.682	306.781	1.258.089	1.564.870
<b>2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	V-I-10	-	-	-	-	-	-
<b>2.3. Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4. İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar</b>		822.999	-	822.999	839.362	-	839.362
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		822.999	-	822.999	839.362	-	839.362
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.4. Donuk Alacaklar</b>		47.011	5.576	52.587	47.091	5.576	52.667
<b>2.5. Özel Karşılıklar (-)</b>		46.877	5.576	52.453	46.957	5.576	52.533
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1. İştirakler (Net)</b>	V-I-7	-	-	-	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	V-I-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	V-I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		50.279	-	50.279	50.461	-	50.461
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		488	-	488	510	-	510
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		488	-	488	510	-	510
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	V-I-12	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	V-I-13	-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	V-I-13	25.062	-	25.062	24.648	-	24.648
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	V-I-15	28.809	14.426	43.235	23.151	13.702	36.853
		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		1.802.253	1.535.519	3.337.772	1.730.816	1.431.686	3.162.502

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

### I. YÜKÜMLÜLÜKLER

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Mart 2019			31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	65.635	30.515	96.150	62.677	30.275	92.952
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.905	-	1.905	1.935	-	1.935
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	108.455	106.883	215.338	104.154	103.883	208.037
10.1	Genel Karşılıklar		47.314	-	47.314	43.305	-	43.305
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		19.616	-	19.616	19.396	-	19.396
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		41.525	106.883	148.408	41.453	103.883	145.336
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	13.065	-	13.065	9.527	-	9.527
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	873.090	1.310.119	2.183.209	852.643	1.206.614	2.059.257
14.1	Krediler		873.090	1.310.119	2.183.209	852.643	1.206.614	2.059.257
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		23.274	44.255	67.529	19.907	42.860	62.767
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	760.576	-	760.576	728.027	-	728.027
16.1	Ödenmiş Sermaye		460.522	-	460.522	460.522	-	460.522
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.075)	-	(4.075)	(4.075)	-	(4.075)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		17.437.226	-	17.437.226	17.437.226	-	17.437.226
16.5.1	Yasal Yedekler		26.580	-	26.580	26.580	-	26.580
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		17.410.646	-	17.410.646	17.410.646	-	17.410.646
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(17.133.097)	-	(17.133.097)	(17.165.646)	-	(17.165.646)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(17.165.646)	-	(17.165.646)	(17.252.086)	-	(17.252.086)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		32.549	-	32.549	86.440	-	86.440
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>1.846.000</b>	<b>1.491.772</b>	<b>3.337.772</b>	<b>1.778.870</b>	<b>1.383.632</b>	<b>3.162.502</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

### II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>53.907</b>	<b>110.465</b>	<b>164.372</b>	<b>58.547</b>	<b>103.447</b>	<b>161.994</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	V-III-2	<b>53.907</b>	<b>110.465</b>	<b>164.372</b>	<b>58.547</b>	<b>103.447</b>	<b>161.994</b>
1.1.	Teminat Mektupları		53.907	110.465	164.372	58.547	103.447	161.994
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8.969	20.728	29.697	8.991	19.396	28.387
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		44.938	89.737	134.675	49.556	84.051	133.607
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	V-III-1						
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>							
3.1.	Risikten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>2.773.571</b>	<b>212.501</b>	<b>2.986.072</b>	<b>7.063.086</b>	<b>200.636</b>	<b>7.263.722</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>17.542</b>	<b>5.908</b>	<b>23.450</b>	<b>5.019.048</b>	<b>5.610</b>	<b>5.024.658</b>
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10	173	183	10	166	176
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticaret Senetler		13.119	4.273	17.392	14.682	4.064	18.746
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	388	505	117	363	480
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2.187	1.035	3.222	5.002.187	981	5.003.168
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2.109	39	2.148	2.052	36	2.088
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2.755.816</b>	<b>205.043</b>	<b>2.960.859</b>	<b>2.043.825</b>	<b>193.577</b>	<b>2.237.402</b>
5.1.	Menkul Kıymetler		1.046	760	1.806	1.046	710	1.756
5.2.	Teminat Senetleri		1.475	94.991	96.466	1.475	90.287	91.762
5.3.	Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2.649.853	-	2.649.853	1.937.862	-	1.937.862
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		103.321	109.292	212.613	103.321	102.580	205.901
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>213</b>	<b>1.550</b>	<b>1.763</b>	<b>213</b>	<b>1.449</b>	<b>1.662</b>
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2.827.478</b>	<b>322.966</b>	<b>3.150.444</b>	<b>7.121.633</b>	<b>304.083</b>	<b>7.425.716</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019-31 Mart 2019	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018-31 Mart 2018
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-1</b>	<b>108.451</b>	<b>69.544</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		58.815	29.097
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		31.442	21.942
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18.102	18.475
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	550
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		18.102	17.925
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		92	30
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-2</b>	<b>52.573</b>	<b>37.088</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.044	1.634
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		50.460	35.434
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		69	20
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>55.878</b>	<b>32.456</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>307</b>	<b>166</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		432	207
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		403	188
4.1.2	Diğer		29	19
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		125	41
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	1
4.2.2	Diğer		124	40
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>V-IV-3</b>	<b>428</b>	<b>154</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(25)	19
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		453	135
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-4</b>	<b>5.275</b>	<b>8.234</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>61.888</b>	<b>41.010</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>V-IV-5</b>	<b>5.268</b>	<b>25.530</b>
<b>X.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>8.592</b>	<b>8.253</b>
<b>XI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-6</b>	<b>4.715</b>	<b>5.166</b>
<b>XII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>		<b>43.313</b>	<b>2.061</b>
<b>XIII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>		<b>43.313</b>	<b>2.061</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>V-IV-7</b>	<b>(10.764)</b>	<b>(2.075)</b>
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(11.178)	(5.219)
17.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1)	(15)
17.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		415	3.159
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	<b>V-IV-8</b>	<b>32.549</b>	<b>(14)</b>
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	<b>V-IV-8</b>	<b>32.549</b>	<b>(14)</b>
24.1	Grubun Kâr / Zararı		32.549	(14)
24.2	Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0,071)	(0,021)

İlişkideki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU VE 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

### IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019-31 Mart 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019-31 Mart 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>32.549</b>	<b>(14)</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	-
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>32.549</b>	<b>(14)</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	<b>Cari Dönem (31 Mart 2019)</b>															
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.437.226	(17.252.086)	86.440	728.027	-
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.437.226	(17.252.086)	86.440	728.027	-
<b>IV.</b>	<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.549	32.549
<b>XI.</b>	<b>Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	(86.440)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	(86.440)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.437.226	(17.165.646)	32.549	760.576	-

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(\*) 27 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2018 yılı kârı 86.440 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2018 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	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	Önceki Dönem (31 Mart 2018)															
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(2.703)	-	-	-	-	17.437.226	(17.319.320)	67.234	642.959	
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(2.703)	-	-	-	-	17.437.226	(17.319.320)	67.234	642.959	
<b>IV.</b>	<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V.</b>	<b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	<b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	<b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX.</b>	<b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X.</b>	<b>Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	
<b>XI.</b>	<b>Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.234	(67.234)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.234	(67.234)	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>460.522</b>	-	-	-	-	(2.703)	-	-	-	-	17.437.226	(17.252.086)	(14)	642.945	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(\*) 28 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2017 yılı karı 67.234 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 - 31 Mart 2018
		Dipnot	
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)</b>	<b>73.961</b>	<b>44.165</b>
1.1.1	Alınan Faizler (+)	70.981	68.971
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(2.344)	(1.972)
1.1.3	Alınan Temettümler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	432	207
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	5.250	8.253
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	1.893	240
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(11.571)	(10.552)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(7.640)	(7.057)
1.1.9	Diğer (+/-)	16.960	(13.925)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>254.375</b>	<b>(19.769)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(56)	31.390
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(8.187)	(4.087)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	260.333	(52.874)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.510)	(2.480)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(463)	3.280
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	3.881	1.796
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	4.377	3.206
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>	<b>328.336</b>	<b>24.396</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)</b>	<b>(363)</b>	<b>(166)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	(335)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	-	(166)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(28)	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>	<b>(297.799)</b>	<b>35.400</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	(297.799)	35.400
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 (+/-)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>	<b>8.187</b>	<b>4.087</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV</b>	<b>38.361</b>	<b>63.717</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>	<b>636.756</b>	<b>619.547</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI</b>	<b>675.117</b>	<b>683.264</b>

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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 Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmaktadır.

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 2018’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.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/IFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. IFRS 16’ nın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. IFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

###### **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 MART 2019 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 işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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 MART 2019 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

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de e (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerini tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

##### Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 TFRS 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 Ayrılacak Karşılıklara 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 TFRS 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 “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

#### 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.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kaleme gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri (“ters repo”) neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 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 alınıp enflasyon düzeltmesine 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 MART 2019 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

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemi bulunmamaktadır.

##### TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

###### *Kiracı olarak:*

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Kullanım hakkı varlığı:*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- i) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- ii) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- iii) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- i) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- ii) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

##### *Kira yükümlülüğü:*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- i) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- ii) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- iii) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

##### **TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş**

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Banka'nın kiralama işlemi bulunmadığından; söz konusu geçişin özkaynak ve finansal tablo etkisi bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XV. 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.

#### XVI. 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 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%4,55	%3,99
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%10,00	%6,50
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%99,40	%98,65

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 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. 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. Ancak, 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. (31 Aralık 2018 %22)

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 MART 2019 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 vergiler (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.

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.

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 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ise, TMS 12 hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve 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.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

#### XVIII. İHRAÇ 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.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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 MART 2019 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.716.956 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 99,31’dir (31 Aralık 2018: %104,61). Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

#### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	17.437.226	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	32.549	
Net Dönem Karı	32.549	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>17.930.297</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.169.720	
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	488	
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 İşsel 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>17.170.208</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>760.089</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		

(\*) Bu başlık altında 1 Ocak 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 MART 2019 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 Mart 2019	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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerh veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>760.089</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.928.480	-
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)	28.387	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.956.867</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.956.867</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2.716.956</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

(\*) Bu başlık altında 1 Ocak 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 MART 2019 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 Mart 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	-	-
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.716.956	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.735.880	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	99,31	-
<b>TAMPONLAR</b>	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	47.314	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	28.387	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Bu başlık altında 1 Ocak 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 MART 2019 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 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	17.437.226	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	86.440	
Net Dönem Karı	86.440	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>17.984.188</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.256.160	
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	510	
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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>17.256.670</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>727.518</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		

(\*) Bu başlık altında 1 Ocak 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 MART 2019 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 2018	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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>727.518</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.854.980	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	26.325	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.881.305</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.881.305</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2.608.823</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

(\*) Bu başlık altında 1 Ocak 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 MART 2019 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 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	-	-
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.608.823	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.493.851	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29,17	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29,17	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	104,61	-
<b>TAMPONLAR</b>	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	43.305	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	26.325	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Bu başlık altında 1.1.2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.928.480
Borçlanma aracının nominal değeri	1.928.480
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.
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL % 2,13 – YP % 4,44
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	5,6284	6,3188
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,3307	6,0091
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,4945	6,2162
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,6458	6,3858
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,5274	6,2630
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,4392	6,2032
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>5,4299</b>	<b>6,1518</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	11	-	12
Bankalar	14.228	116.696	18.735	149.659
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Krediler (*)	-	1.371.422	-	1.371.422
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11.323	3.103	-	14.426
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>25.552</b>	<b>1.491.232</b>	<b>18.735</b>	<b>1.535.519</b>
Bankalar Mevduatı	296	917	-	1.213
Döviz Tevdiat Hesabı	5.114	9.881	14.254	29.249
Kıymetli Maden DH	-	-	53	53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.310.119	-	1.310.119
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.842	39.484	929	44.255
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	13.156	93.727	-	106.883
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22.408</b>	<b>1.454.128</b>	<b>15.236</b>	<b>1.491.772</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3.144</b>	<b>37.104</b>	<b>3.499</b>	<b>43.747</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	11.257	92.143	7.065	110.465
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2018)</b>				
Toplam Varlıklar	27.283	1.382.272	22.131	1.431.686
Toplam Yükümlülükler	21.623	1.344.524	17.485	1.383.632
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5.660</b>	<b>37.748</b>	<b>4.646</b>	<b>48.054</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	10.739	86.126	6.582	103.447

(\*) Krediler, canlı ve takipte döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 31 Mart 2019 ve 31 Mart 2018 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanması durumunda ise etki ters yönde aynı tutarda olacaktır.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	3.710	3.710	1.012	1.012
Avro	314	314	289	289
Diğer para birimleri	350	350	51	51
<b>Toplam Net</b>	<b>4.374</b>	<b>4.374</b>	<b>1.352</b>	<b>1.352</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	714	714
Bankalar	571.234	106.550	-	-	-	6.416	684.200
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.979	-	-	-	1.979
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	11	105	1.705.063	3.503	-	134	1.708.816
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	822.999	-	-	-	822.999
Diğer Varlıklar (*)	872	-	-	-	-	118.192	119.064
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>572.117</b>	<b>106.655</b>	<b>2.530.041</b>	<b>3.503</b>	<b>-</b>	<b>125.456</b>	<b>3.337.772</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.326	3.326
Diğer Mevduat	39.097	8.364	-	-	-	45.363	92.824
Para Piyasalarına Borçlar	1.905	-	-	-	-	-	1.905
Muhtelif Borçlar	649	-	-	-	-	60.443	61.092
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	2.183.209	-	-	-	2.183.209
Diğer Yükümlülükler (**)	2.957	12.217	-	-	1.700	978.542	995.416
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>44.608</b>	<b>20.581</b>	<b>2.183.209</b>	<b>-</b>	<b>1.700</b>	<b>1.087.674</b>	<b>3.337.772</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	527.509	86.074	346.832	3.503	-	-	963.918
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.700)	(962.218)	(963.918)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>527.509</b>	<b>86.074</b>	<b>346.832</b>	<b>3.503</b>	<b>(1.700)</b>	<b>(962.218)</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer varlıklar satırı 50.279 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 488 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 25.062 TL tutarındaki vergi varlığı, 43.235 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 6.437 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 215.338 TL tutarındaki karşılıklar, 13.065 cari vergi borcu ve 760.576 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	369	369
Bankalar	494.274	144.522	-	-	-	4.576	643.372
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.923	-	-	-	1.923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	10	469.020	1.091.692	4.148	-	134	1.565.004
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	839.362	-	-	-	-	-	839.362
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	112.472	112.472
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.333.646</b>	<b>613.542</b>	<b>1.093.615</b>	<b>4.148</b>	<b>-</b>	<b>117.551</b>	<b>3.162.502</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.790	3.790
Diğer Mevduat	45.345	2.558	-	-	-	41.259	89.162
Para Piyasalarına Borçlar	1.935	-	-	-	-	-	1.935
Muhtelif Borçlar	513	-	-	-	-	57.658	58.171
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	2.059.257	-	-	-	2.059.257
Diğer Yükümlülükler (**)	2.719	6.871	299	-	1.779	938.519	950.187
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>50.512</b>	<b>9.429</b>	<b>2.059.556</b>	<b>-</b>	<b>1.779</b>	<b>1.041.226</b>	<b>3.162.502</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.283.134	604.113	-	4.148	-	-	1.891.395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(965.941)	-	(1.779)	(923.675)	(1.891.395)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1.283.134</b>	<b>604.113</b>	<b>(965.941)</b>	<b>4.148</b>	<b>(1.779)</b>	<b>(923.675)</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer varlıklar satırı 50.461 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 510 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 24.648 TL tutarındaki vergi varlığı, 36.853 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 4.596 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 208.037 TL tutarındaki karşılıklar, 9.527 cari vergi borcu ve 728.027 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,50	4,00	-	20,59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	5,25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9,32	-	24,71
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	9,36
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	16,75
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,44	-	2,13

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,75	5,50	-	25,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	2,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9,32	-	29,62
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	9,36
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	16,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,47
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,28	-	1,49

#### IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. 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 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.

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar:</b>								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	714	-	-	-	-	-	-	714
Bankalar	6.416	571.234	106.550	-	-	-	-	684.200
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	1.979	-	-	-	1.979
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11	1.384	1.000.233	566.344	140.710	134	1.708.816
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	822.999	-	-	-	822.999
Diğer Varlıklar	-	872	-	-	-	-	118.192	119.064
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7.130</b>	<b>572.117</b>	<b>107.934</b>	<b>1.825.211</b>	<b>566.344</b>	<b>140.710</b>	<b>118.326</b>	<b>3.337.772</b>
<b>Yükümlülükler:</b>								
Bankalar Mevduatı	3.326	-	-	-	-	-	-	3.326
Diğer Mevduat	45.363	39.097	8.364	-	-	-	-	92.824
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	254.728	-	1.928.481	-	2.183.209
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.905	-	-	-	-	-	1.905
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	649	-	-	-	-	60.443	61.092
Diğer Yükümlülükler	-	2.957	12.217	-	-	1.700	978.542	995.416
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>48.689</b>	<b>44.608</b>	<b>20.581</b>	<b>254.728</b>	<b>-</b>	<b>1.930.181</b>	<b>1.038.985</b>	<b>3.337.772</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(41.559)</b>	<b>527.509</b>	<b>87.353</b>	<b>1.570.483</b>	<b>566.344</b>	<b>(1.789.471)</b>	<b>(920.659)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.945</b>	<b>519.323</b>	<b>670.002</b>	<b>1.193.865</b>	<b>530.238</b>	<b>131.523</b>	<b>112.606</b>	<b>3.162.502</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>45.049</b>	<b>50.512</b>	<b>59.272</b>	<b>154.733</b>	<b>-</b>	<b>1.856.759</b>	<b>996.177</b>	<b>3.162.502</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(40.104)</b>	<b>468.811</b>	<b>610.730</b>	<b>1.039.132</b>	<b>530.238</b>	<b>(1.725.236)</b>	<b>(883.571)</b>	<b>-</b>

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

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

##### Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	823.576	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.598	-	-	-
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	684.200	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.811	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	134	-	-	-
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	1.881.572	25.652	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.395.891</b>	<b>25.652</b>	-	-

##### Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

###### a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

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

###### b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI (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 MART 2019 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. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI (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.

#### VII. 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 hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %21,85 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %20,93). 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)	3.287.976	3.242.134
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	504	393
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.288.480	3.242.527
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
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)	-	-
	<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
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)	-	-
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	160.711	160.546
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	160.711	160.546
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana sermaye	753.649	712.142
14	Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12 nci satırların toplamı)	3.449.191	3.403.073
	<b>Kaldıraç oranı</b>		
15	Kaldıraç Oranı	21,85	20,93

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. 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	232	90.272	18.530	5.552	114.586
Dağıtılamayan Giderler	-	(50.654)	(2.044)	(18.575)	(71.273)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>232</b>	<b>39.618</b>	<b>16.486</b>	<b>(13.023)</b>	<b>43.313</b>
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	232	39.618	16.486	(13.023)	43.313
Vergi Karşılığı	-	-	-	(10.764)	(10.764)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>232</b>	<b>39.618</b>	<b>16.486</b>	<b>(23.787)</b>	<b>32.549</b>
Bölüm Varlıkları	7.357	1.705.537	1.509.892	-	3.222.786
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	114.986	114.986
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7.357</b>	<b>1.705.537</b>	<b>1.509.892</b>	<b>114.986</b>	<b>3.337.772</b>
Bölüm Yükümlülükleri	28.607	2.287.043	5.231	-	2.320.881
Özkaynaklar	-	-	-	760.576	760.576
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	256.315	256.315
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28.607</b>	<b>2.287.043</b>	<b>5.231</b>	<b>1.016.891</b>	<b>3.337.772</b>

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	235	51.073	18.629	8.202	78.139
Dağıtılamayan Giderler	-	(35.495)	(1.634)	(38.949)	(76.078)
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>235</b>	<b>15.578</b>	<b>16.995</b>	<b>(30.747)</b>	<b>2.061</b>
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	235	15.578	16.995	(30.747)	2.061
Vergi Karşılığı	-	-	-	(2.075)	(2.075)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>235</b>	<b>15.578</b>	<b>16.995</b>	<b>(32.822)</b>	<b>(14)</b>
Önceki Dönem (**)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	14.926	1.554.086	1.485.026	-	3.054.038
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	108.464	108.464
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.926</b>	<b>1.554.086</b>	<b>1.485.026</b>	<b>108.464</b>	<b>3.162.502</b>
Bölüm Yükümlülükleri	24.590	2.160.961	5.725	-	2.191.276
Özkaynaklar	-	-	-	728.027	728.027
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	243.199	243.199
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>24.590</b>	<b>2.160.961</b>	<b>5.725</b>	<b>971.226</b>	<b>3.162.502</b>

(\*) 31 Mart 2018 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2018 dönemine ait bilgileri içermektedir.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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	126	12	94	122
TCMB	576	-	153	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>702</b>	<b>12</b>	<b>247</b>	<b>122</b>

##### *TCMB hesabına ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	576	-	153	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>576</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>-</b>

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Banka'nın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 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	TP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	TP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.878	-	1.851	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.878</b>	-	<b>1.851</b>	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 101 TL'dir (31 Aralık 2018: 72 TL).

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	534.541	143.433	483.599	155.370
Yurt dışı	-	6.226	-	4.403
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>534.541</b>	<b>149.659</b>	<b>483.599</b>	<b>159.773</b>

##### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Satılmaya hazır finansal varlıklar)

###### *Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

###### *Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

###### *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır).

##### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>5.196</b>	-	<b>5.138</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5.196	-	5.138
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	<b>5</b>	-	<b>6</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>954</b>	-	<b>1.187</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>954</b>	<b>5.201</b>	<b>1.187</b>	<b>5.144</b>

## BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2019 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)

*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	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	337.260	1.371.422	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	1.371.422	-	-
Tüketici Kredileri	3.812	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	333.448	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>337.260</b>	<b>1.371.422</b>	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	6.171	41.143
<b>Toplam</b>	<b>6.171</b>	<b>41.143</b>

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>185</b>	<b>2.673</b>	<b>2.858</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	185	2.673	2.858
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>46</b>	<b>908</b>	<b>954</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	46	908	954
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>231</b>	<b>3.581</b>	<b>3.812</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	335	335
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	335	335
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	335	335

31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartları 335 TL dir (31 Aralık 2018 : 394 TL).

##### *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1.708.682	1.564.870
<b>Toplam</b>	<b>1.708.682</b>	<b>1.564.870</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	337.260	306.781
Yurt Dışı Krediler	1.371.422	1.258.089
<b>Toplam</b>	<b>1.708.682</b>	<b>1.564.870</b>

##### *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

##### *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	44	48
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	5
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52.405	52.480
<b>Toplam</b>	<b>52.453</b>	<b>52.533</b>

##### *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

Bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>173</b>	<b>8</b>	<b>52.486</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1.707	-	106
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1.707)	-	(186)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>173</b>	<b>8</b>	<b>52.406</b>
Özel Karşılık (-)	(44)	(4)	(52.405)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>129</b>	<b>4</b>	<b>1</b>

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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.576
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.576)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>			
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.576
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.576)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>			
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>129</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	173	8	52.406
Özel Karşılık Tutarı (-)	(44)	(4)	(52.405)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	129	4	1
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>125</b>	<b>3</b>	<b>6</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	173	8	52.486
Özel Karşılık Tutarı (-)	(48)	(5)	(52.480)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125	3	6
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.

#### **6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler**

##### *Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır).

##### *Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	822.999	839.362
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>822.999</b>	<b>839.362</b>

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	822.999	839.362
Borsada İşlem Görenler	822.999	839.362
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>822.999</b>	<b>839.362</b>

##### *İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	839.362	834.660
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(16.363)	-
Dönem Sonu Toplamı	822.999	834.660
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	4.702
<b>Toplam</b>	<b>822.999</b>	<b>839.362</b>



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *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.

#### 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)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	-	-

##### *İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

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

##### *Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Borsaya kote iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### *Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Borsaya kote bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

##### *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

##### *Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

31 Mart 2019 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 25.062 TL (31 Aralık 2018: 24.648 TL) olup, Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 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	94.670	20.827	93.202	20.504
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	19.616	4.316	19.396	4.267
Diğer	299	66	101	23
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>		<b>25.209</b>		<b>24.794</b>
Faiz reeskontları	668	147	661	145
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	-	-	2	1
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>		<b>147</b>		<b>146</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı net</b>		<b>25.062</b>		<b>24.648</b>

##### *Ertelenmiş vergi hareket tablosu*

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>24.648</b>	<b>18.204</b>
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	414	6.057
<b>Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net)</b>	<b>414</b>	<b>6.057</b>
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	387
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>25.062</b>	<b>24.648</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	570
Diğer	42.665	36.283
<b>Toplam</b>	<b>43.235</b>	<b>36.853</b>

*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 Mart 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Aşmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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	6.333	-	33.175	-	-	-	-	-	39.508
Döviz Tevdiat Hesabı	29.249	-	-	-	-	-	-	-	29.249
Yurt İçinde Yer. K.	28.204	-	-	-	-	-	-	-	28.204
Yurt Dışında Yer.K	1.045	-	-	-	-	-	-	-	1.045
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	9.725	-	1.766	12.520	-	-	-	-	24.011
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	53	-	-	-	-	-	-	-	53
Bankalararası Mevduat	3.327	-	-	-	-	-	-	-	3.327
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt Dışı Bankalar	1.377	-	-	-	-	-	-	-	1.377
Katılım Bankaları	1.940	-	-	-	-	-	-	-	1.940
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48.689</b>	<b>-</b>	<b>34.941</b>	<b>12.520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96.150</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.108	-	102	29.627	-	-	-	-	32.837
Döviz Tevdiat Hesabı	29.476	-	-	-	-	-	-	-	29.476
Yurt İçinde Yer. K.	28.499	-	-	-	-	-	-	-	28.499
Yurt Dışında Yer.K	977	-	-	-	-	-	-	-	977
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	8.624	-	2.031	16.143	-	-	-	-	26.798
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Bankalararası Mevduat	3.790	-	-	-	-	-	-	-	3.790
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Yurt Dışı Bankalar	1.375	-	-	-	-	-	-	-	1.375
Katılım Bankaları	2.406	-	-	-	-	-	-	-	2.406
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45.049</b>	<b>-</b>	<b>2.133</b>	<b>45.770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.952</b>

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

	Cari Dönem	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	4.168	35.341
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.454	2.186
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.622</b>	<b>37.527</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

	Önceki Dönem	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	3.890	28.946
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.226	2.016
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.116</b>	<b>30.962</b>

#### *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	-	-
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.).

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.).

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.).

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

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

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

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

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

###### *Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar*

Banka'nın arşiv olarak kullandığı bina ve hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık dönemde 103 TL (31 Mart 2018: 608 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu bina kapanmış olup, faaliyet kiralamasına konu araç bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.039	4.494
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	41.143	37.743
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	931	930
Çek Taahhütleri Karşılığı	-	-
Diğer	201	138
<b>Toplam</b>	<b>47.314</b>	<b>43.305</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

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

*Bulunmamaktadır.*

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

*Bulunmamaktadır.*

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	20.749	19.851
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	124.399	122.159
Diğer (*)	3.260	3.326
<b>Toplam</b>	<b>148.408</b>	<b>145.336</b>

(\*) 2.349 TL (31 Aralık 2018: 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 910 TL (31 Aralık 2018: 977 TL) tutarında diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

##### *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi karşılık tutarı 48.932 TL olup, 37.754 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 11.178 TL'dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 37.754 TL olup, 30.883 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.871 TL'dir).



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.178	6.871
BMV	916	1.532
Menkul Sermaye İradı Vergisi	79	59
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20	104
Diğer	277	454
<b>Toplam</b>	<b>12.470</b>	<b>9.020</b>

##### *Primlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	258	220
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	282	240
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	18	16
İşsizlik Sigortası-İşveren	37	31
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>595</b>	<b>507</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	873.090	1.310.119	852.643	1.206.614
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>873.090</b>	<b>1.310.119</b>	<b>852.643</b>	<b>1.206.614</b>

Banka. T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde 873.090 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (tam tutar) (31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 1.310.119 TL) olmak üzere toplam 2.183.209 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 2018: 852.643 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (tam tutar) (1.206.614 TL) toplamda 2.059.257 TL).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### *Ödenmiş sermayenin gösterimi*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	460.522	460.522
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

*Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Cari ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

*Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar*

Bulunmamaktadır.

*Banka'nın 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.

*Menkul değerler değerlendirme farkları*

Bulunmamaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *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., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.961 TL tutarındaki ihtiyat. Banka'nın özkaynakları altında 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 1.850.315 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın 17.410.646 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 17.410.646 TL).

#### 12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 13. Muhtelif Boçlar

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif borçlarının 23.520 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2018: 22.074 TL) 25.652 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2018: 25.770 TL) ve 18.357 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 14.923 TL).

### 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla toplam 164.372 TL (31 Aralık 2018: 161.994 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

Banka, 40.156 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 20.749 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 37.993 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 19.851 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

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

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

#### 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	164.372	161.994
<b>Toplam</b>	<b>164.372</b>	<b>161.994</b>

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	45.517	22.807	8.390	87.658
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Gayri Nakdi Krediler</b>	<b>45.517</b>	<b>22.807</b>	<b>8.390</b>	<b>87.658</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 134.315 TL tutarında 405 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 124.399 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 131.417 TL tutarında 410 adet dava için 122.159 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

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

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

##### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

#### 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	18.462	-	7.691	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	137	39.833	117	20.983
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	383	-	306	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18.982</b>	<b>39.833</b>	<b>8.114</b>	<b>20.983</b>

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	29.981	1.461	20.622	1.276
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	33	11
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29.981</b>	<b>1.461</b>	<b>20.655</b>	<b>1.287</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	550	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	18.102	-	17.925	-
<b>Toplam</b>	<b>18.102</b>	<b>-</b>	<b>18.475</b>	<b>-</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 2. Faiz giderleri

##### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP		
<b>Bankalara</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	20.455	30.005	19.623	15.811
<b>Toplam</b>	<b>20.455</b>	<b>30.005</b>	<b>19.623</b>	<b>15.811</b>

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

Bulunmamaktadır.

##### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 69 TL'dir (31 Mart 2018: 20 TL).



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 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	-	616	729	-	-	-	-	1.345
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	106	593	-	-	-	-	699
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>722</b>	<b>1.322</b>	-	-	-	-	<b>2.044</b>
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>722</b>	<b>1.322</b>	-	-	-	-	<b>2.044</b>

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduata ödediği faiz 2.044 TL'dir (31 Mart 2018: 1.634 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2.692</b>	<b>1.060</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	19
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.692	1.041
<b>Zarar (-)</b>	<b>(2.264)</b>	<b>(906)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2.239)	(906)
<b>Net Ticari Kar/Zarar</b>	<b>428</b>	<b>154</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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	3.958	6.973
Kiralama gelirleri	1.058	910
Diğer faaliyet gelirleri	259	351
<b>Toplam</b>	<b>5.275</b>	<b>8.234</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	78	462
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	162
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	78	300
Genel Karşılık Giderleri	4.010	21.534
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diğer (*)	1.180	3.534
<b>Toplam</b>	<b>5.268</b>	<b>25.530</b>

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	517	488
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	50	73
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.302	4.008
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	<i>103</i>	<i>608</i>
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	<i>215</i>	<i>98</i>
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	<i>7</i>	<i>16</i>
<i>Dava ve mahkeme giderleri</i>	<i>37</i>	<i>139</i>
<i>Diğer giderler</i>	<i>2.940</i>	<i>3.147</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	846	597
<b>Toplam</b>	<b>4.715</b>	<b>5.166</b>

##### 7. Vergi karşılığı

##### *Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 11.178 TL (31 Mart 2018: 5.219 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 414 TL'dir (31 Mart 2018: 3.144 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından/(Oluşmasından)	(1)	(15)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	415	3.159
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Ertelenmiş Vergi Geliri</b>	<b>414</b>	<b>3.144</b>

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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)

##### *Vergi karşılığının mutabakatı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	43.313	(2.061)
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	(9.529)	(453)
Genel karşılık giderleri	(882)	(2.961)
Diğer	(353)	1.339
<b>Toplam</b>	<b>(10.764)</b>	<b>(2.075)</b>

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

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 108.451 TL (31 Mart 2018: 69.544 TL) faiz geliri, 52.573 TL (31 Mart 2018: 37.088 TL) faiz gideri, 307 TL (31 Mart 2018: 166 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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

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

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	5.138	481	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	5.196	410	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	18	-

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	-	7.350	78	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6	-	5.138	481	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	96	-

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

Bulunmamaktadır.

#### *Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

#### *Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar*

31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde. Banka'nın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 302 TL'dir (31 Mart 2018: 216 TL).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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. 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 Mart 2019	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	410	0,02
Gayrinakdi kredi	5.211	3,17
Mevduat	-	-
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.183.209	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, 2019 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye 2.109 TL alacak devri yapmıştır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka'nın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 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

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 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

#### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2019 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 15 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.



# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 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. 2019 Mart dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 3.337.772 bin TL'dir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2018 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 86.440 bin TL, 27 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla % 99,31 olup, üç aylık dönemde elde edilen dönem karı ise 32.549 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.

2018 yılı sonunda 220 olan personel sayımız 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 221 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir.

**İsmail GÜLER**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Mart 2019 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.

Mart 2019 dönem sonu itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 3.337.772 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Mart 2019 dönem sonu itibarıyla toplam 1.708.682 bin TL nakdi krediler ve 164.372 bin TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 1.873.054 bin TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 52.587 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 2018 yıl sonu itibarıyla toplamda 220 iken 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 221 olup, faaliyetlerimiz minimum personelle sürdürülmektedir.

**Dr. Ömer KALAV**  
**Genel Müdür**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**

# BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Başlıca Finansal Göstergeler

	31 Mart 2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Aralık 2018 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	% Değişim Oranı
Toplam Aktifler	3.337.772	3.162.502	5,54
Krediler	1.708.816	1.565.004	9,19
Finansal Varlıklar	1.509.892	1.485.026	1,67
Mevduat	96.150	92.952	3,44
Sermaye Benzeri Krediler	2.183.209	2.059.257	6,02
Özkaynaklar	760.576	728.027	4,47

	31 Mart 2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Mart 2018 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	% Değişim Oranı
Faiz Gelirleri	108.451	69.544	55,95
Faiz Giderleri (-)	52.573	37.088	41,75
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	307	166	84,94
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.275	8.234	(35,94)
Personel Giderleri	8.592	8.253	4,11
Diğer Faaliyet Giderleri	4.715	5.166	(8,73)
Vergi Öncesi Kar	43.313	2.061	2001,55
Net Dönem Karı	32.549	(14)	(232,593)

.....