


GÜÇLÜ  
GÜVENİLİR  
SÜRDÜRÜLEBİLİR

A stylized graphic of a bridge with two dark blue pillars and a dark blue deck. The bridge is set against a light blue background. The pillars are topped with dark blue circles, and the deck is supported by a light blue base. The text is centered between the pillars.

*Üç Ülkeyi Birbirine  
Bağlayan Finansal  
Köprü...*

PASHA Bank; Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan'ın bölgesel güçleri, ülkeler arası kültürel bağları ve çağdaş bakış açıları ile şekillenen bir vizyonun bankacılığa yansımalarıdır.

Hedefimiz;

- Bölgesel ticaretin gelişmesi ve refahın artması,
- Sınır ötesi projelerin başarısı ve sürdürülebilirliği,
- Verimli yatırımlarla kalıcı değer üretilmesi için çalışarak "Bölgede Akla Gelen İlk Banka" olmaktır.

# İçindekiler

## Genel Bilgiler

- 3 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 6 PASHA Bank'ı Geleceğe Taşıyacak Değerler
- 6 Vizyon, Misyon
- 8 Özet Finansal Göstergeler
- 10 2021'in Satırbaşları
- 14 PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları
- 16 PASHA Bank'ın Esas Sözleşmesinde, Sermayesinde, Ortaklık ve Organizasyon Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler
- 20 PASHA Grubu Hakkında
- 22 2021 Yılına Genel Bakış ve 2022 Yılı Beklentilerimiz
- 26 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 30 Genel Müdür'ün Mesajı
- 34 PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

## Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 46 Yönetim Kurulu
- 49 Üst Yönetim
- 50 İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine ve Bağımsız Denetçiye İlişkin Bilgiler
- 51 Yönetim Kurulu Komitelerinin Çalışma Esasları
- 52 Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 63 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 64 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 68 Kâr Dağıtım Politikası
- 68 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

- 69 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yapılan İşlemler
- 70 Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar
- 72 Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler
- 73 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu
- 96 Bağımsızlık Beyanı
- 99 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu Sorumluluk Beyanı
- 100 PASHA Yatırım Bankası A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan
- 101 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 103 Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 107 Mali Bünye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler
- 108 Risk Yönetimi Politikaları
- 109 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler
- 109 Beş Yıllık Döneme İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler
- 110 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ve Bağımsız Denetim Raporu

## İletişim Bilgileri



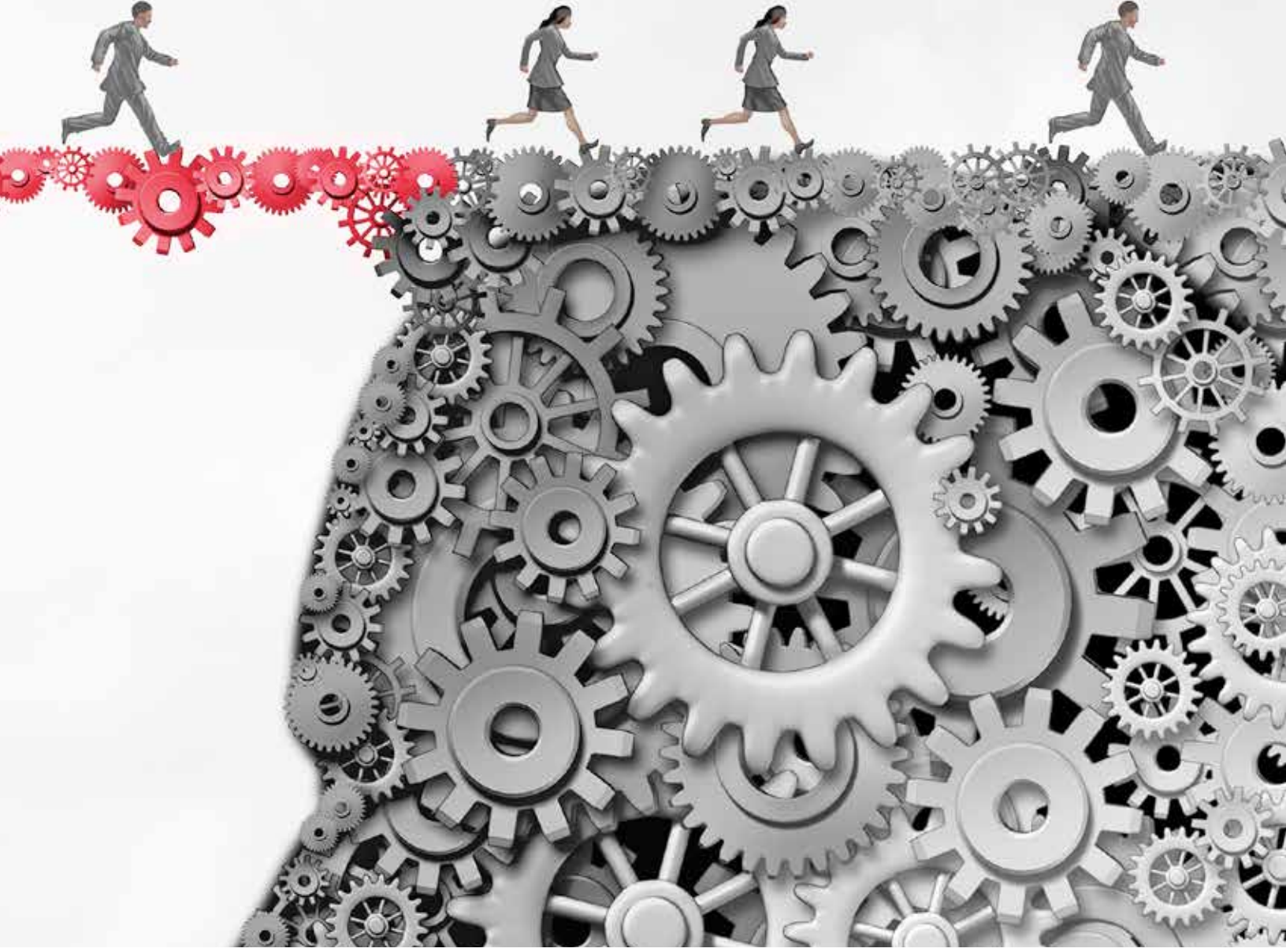
PASHA Bank'ın  
önceki dönem faaliyet  
raporları

# Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış; Toplantı Başkanı seçimi ve toplantı tutanağının imzalanması hususunda Başkan'a yetki verilmesi,
2. Yönetim Kurulu ve Banka Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun özetinin okunması, 2021 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporunun ve Finansal Raporun müzakere edilerek onaylanması,
3. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın 2021 Hesap Yılı Bilanço Kârına ilişkin teklifinin müzakeresi ve karar alınması,
4. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği pozisyonuna Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul onayına sunulması,
5. 2021 yılı hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri,
6. Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkı ve ücretlerinin tespit edilmesi,
7. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde hareket etmeleri için izin verilmesi,
8. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi uyarınca Banka'nın 2022 yılında bağımsız denetimini gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi,
9. Çalışanlara Banka'nın 2021 yılı performansına bağlı olarak ödenen/ödenecek toplam prim tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
10. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları ve Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerine 2021 yılında sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı vb. mali menfaatlerin toplam tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
11. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.10. İlkesi gereğince; Genel Kurul tarafından onaylanmış politika doğrultusunda hesap dönemi içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
12. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. İlkesi kapsamında 2021 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
13. Dilek ve öneriler; kapanış.







## **GÜÇLÜ İŞ MODELİ**

KAYNAKLARI VE GELİŞİM POTANSİYELİYLE GÜCÜ GİDEREK ARTAN COĞRAFYAMIZIN SUNDUĞU İMKANLARI ORTAYA ÇIKARMAK ÜZERE OLUŞTURDUĞUMUZ GÜÇLÜ SİNERJİNİN TEMELİNDE YÜKSELEN İŞ MODELİMİZ İLE TİCARET VE YATIRIM YAPAN MÜŞTERİLERİMİZ İÇİN FİNANSAL KÖPRÜ ROLÜMÜZÜ PEKİŞTİRİYORUZ.

## PASHA Bank'ı Geleceğe Taşıyacak Değerler

### DÜRÜSTLÜK

İşimizin temelinde dürüstlüğe olan bağlılığımız yer alır. Bizim için dürüstlük, her zaman, her defasında, kimse bizi göremediğinde bile doğru olanı yapmak demektir. Dürüstlük en temel anlamda, faaliyet gösterdiğimiz ülkenin yasalarına ve yönetmeliklerine saygı duymaktır. Zorluklar karşısında bile, kişisel kazançlarımız için asla şirket çıkarlarından ödün vermemek, davranış kurallarımızı korumak, kendimize, iş arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve ortaklarımıza karşı dürüst olmak ve güvenlerini kazanmaktır.

### KALİTE

Dış dünya bizi her zaman sunduğumuz ürün veya hizmetin kalitesine göre değerlendirecektir. Ve işimizin kalitesi, çalışanlarımızın adanmışlığı ve profesyonelliğiyle doğru orantılıdır. Bunun başka bir yolu da yoktur. Bu yüzden her zaman belirlediğimiz standartları takip ederiz. Bu nedenle, söz verdiğimiz sunar; optimum sonuçlar için özenli bir şekilde günbegün kaliteyi verimlilikle dengeleriz. Bu nedenle, bireysel ve organizasyonel olarak yeni şeyler dener, öğrenmek ve iyileştirmek için emek veririz.

## Vizyon

İş dünyası ve toplum için yeni ve kalıcı değerler yaratmak.



## İŞ BİRLİĞİ

Departmanlar, iş birimleri ve ülkeler arası tek bir ekip olarak çalıştığımızda olağanüstü sonuçlar üretiriz. Müşterilerimiz, iş ortaklarımız ve tedarikçilerimizle iş birliği yaptığımızda pazar beklentilerinin ötesine ulaşırız. Bu sinerjilerin etkisi, herhangi bir bireysel katkıdan çok daha fazlasıdır. İş birliği, sağlam bir çalışma ortamı yaratır ve daha yüksek verimlilik sağlar. Problem çözmeyi hızlandırır ve yeniliği harekete geçirir. Güven ve saygıyı besler.

## SAHİPLENME

Çevremizdeki dünya sürekli değiştiği için, genellikle belirsizlik içerisinde faaliyet göstermek zorundayız. Yeni fırsatlar ararız ve cesur adımlar atmaya hazırız. Başkalarının cesaret edemediği şeyleri yapar ve gidemediği yerlere gideriz. Zorluklardan korkmayız ve onları büyüme fırsatları olarak görürüz. Ekstra bir mesafe gitmek veya yeni bir şey yapmak için kişisel bir sorumluluk almaktan korkmayız. Çalışanlarımız, Banka'ya tıpkı kendi işlerine yaklaşacakları gibi özen, tutku, ihtiyatla yaklaşır.

## KÂRLILIK

Hissedarlarımız ve genel olarak toplumun yararına sürdürülebilir kâr elde etmek için çalışırız. Aslında, sürdürülebilir bir işin temelinde yatan bugünün kârıdır ve rekabet üstünlüğünü korumaya hizmet eder. Çalışanlarımız, değer sadece kazanılan her Türk lirasıyla değil, aynı zamanda tasarruf edilen her Türk lirasıyla oluştuğunu bilir. Bununla birlikte, kısa vadeli iş hedeflerinin peşinde, sürdürülebilir küresel bir iş yaratmak ve sürdürmek için uzun vadeli amacımızı asla gözden kaçırmayız. Ve bu amaç, verdiğimiz her stratejik kararı yönlendirir.

## Misyon

Müşterilerinin gücüne güç katan sınır ötesi bir banka olmak.

- Kaliteli, yenilikçi ve çözüm odaklı hizmet anlayışıyla müşterisinin,
- Yetkin kadrosuna yaptığı yatırımlarla çalışanlarının,
- Sosyal ve çevresel duyarlılığı ile toplumun,
- Sağlam finansal yapı, istikrarlı büyüme ve kârlılıkla hissedarlarının

bugününe ve geleceğine değer katan uluslararası bir banka olmak.

## Özet Finansal Göstergeler

### 47 milyon TL

PASHA Bank'ın 2021 yılı net dönem kârı 47 milyon TL olmuştur.

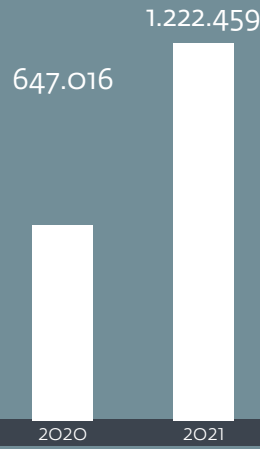
PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2021 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin konsolide olmayan özet finansal bilgilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

(Bin TL)	31.12.2021	31.12.2020
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri, net	493.198	299.289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan F.V.	20.956	7.405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	50.685	30.850
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar, net	356.879	115.021
Kredi ve Kiralama Alacakları, net	2.351.519	1.450.745
Diğer Aktifler	289.316	276.099
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>3.562.553</b>	<b>2.179.409</b>
Alınan Krediler	1.376.052	803.224
Para Piyasalarına Borçlar	205.523	53.263
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.222.459	647.016
Diğer Pasifler	151.539	113.236
Ödenmiş Sermaye	500.000	500.000
Kâr Yedekleri ve Menkul Değerler Değerleme Farkları	59.855	31.294
Net Dönem Kâr/(Zararı)	47.125	31.376
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>3.562.553</b>	<b>2.179.409</b>

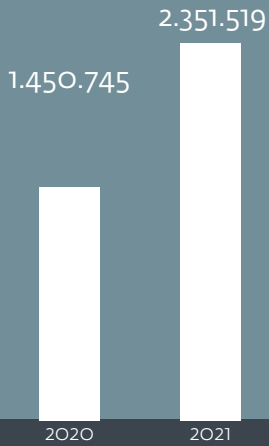
Temel büyüklükler açısından PASHA Bank'ın sektörden aldığı paylar aşağıda gösterilmiştir:

(Milyon TL)	Sektör*	Banka	Banka Payı
Toplam Aktifler	9.213.196	3.563	%0,04
Özkaynaklar	710.965	607	%0,09
Nakdi Krediler, brüt	5.204.628	2.422	%0,05

\* Kaynak: BDDK, Aralık 2021

**Toplam Aktifler**  
(Bin TL)**İhraç Edilen Menkul Kıymetler** (Bin TL)**%63**

PASHA Bank'ın toplam aktifleri 2021 yılında %63 oranında büyüyerek 3.563 milyon TL'ye ulaşmıştır.

**Kredi ve Kiralama Alacakları, net**  
(Bin TL)**Net Dönem Kârı**  
(Bin TL)**%62**

Krediler ve kiralama alacakları (net) 2021 yılında 2.352 milyon TL'ye yükselirken %62 büyüme sergilemiştir.

## 2021'in Satırbaşları

### **PASHA Bank'tan 25 milyon ABD dolarlık yurt dışı tahvil ihracı**

Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgeninde finansal köprü misyonu ile sınır ötesi yatırımları destekleyen PASHA Bank, Azerbaycan menkul kıymetler piyasasında 25 milyon ABD doları cinsinden tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Azerbaycan piyasalarında kendi para birimi dışında para birimiyle tahvil ihraç eden ilk kuruluş olarak bir ilke imza atan PASHA Bank, 2017 yılından bu yana altı tanesi ABD doları ve bir tanesi euro olmak üzere toplam yedi adet yabancı para cinsinden tahvil ihracı gerçekleştirerek bugüne kadar yaklaşık 115 milyon ABD dolarlık bir kaynak sağlamış oldu.

### **PASHA Bank'tan otomotiv sektörüne yönelik VDMK ihracı**

PASHA Bank, 800 adet galeri ve bayiyle işbirliği yapan Maygold Otomotiv A.Ş.'nin kaynak kuruluş olduğu 20 milyon TL'lik Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracıyla son bir yılda otomotiv sektörüne 65 milyon TL finansal kaynak sunmuş oldu.

Yüksek bir kurumsal yatırımcı ilgisi çeken ihraçların yatırımcıları arasında yatırım fonları, emeklilik fonları, sigorta şirketleri, kurumsal hazine departmanları ve nitelikli bireysel yatırımcılar yer aldı.

### **PASHA Bank'tan Türkiye'nin VDMK Konulu İlk Webinarı**

PASHA Bank, 27 Mayıs 2021 tarihinde Türkiye'de ilk kez "Finansman Kaynağı Olarak Sermaye Piyasaları ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler" konulu webinar gerçekleştirdi.

Bu webinarı, T.C. Cumhurbaşkanlığı Finans Ofisi ve Sermaye Piyasası Kurulu üst düzey yöneticileri ve sermaye piyasaları uzmanları konuşmacı olarak katılım sağladı ve yatırımcıların sorularını yanıtladılar



Reel sektörün kalkınması, istihdamın artması için önem teşkil eden VDMK ihraçlarında Türkiye'nin öncülerinden olan PASHA Bank, 9 Aralık 2021 tarihinde 50 milyon TL tutarında tarım sektöründeki yılın dördüncü VDMK ihracını başarıyla gerçekleştirdi.

2020 yılından itibaren tarım sektörüne destekte bulunan PASHA Bank, bu ihraçla beraber 2020 yılından bugüne kadar bu sektöre 320 milyon TL fon kaynağı temin etmiş oldu.

PASHA Bank, Türkiye'de ilk kez dijital sanat üzerine düzenlenen İstanbul Dijital Sanat Festivali (IDAF)'nin resmi sponsoru oldu.

Tarihi yarımada'daki Binbirdirek Sarnıcı, 15-17 Haziran 2021 tarihleri arasında T.C. Kültür Bakanlığı desteğiyle, PASHA Bank ana sponsorluğunda, Mezo Dijital tarafından düzenlenen dijital sanatların birçok alanına odaklanan karma sergiye ev sahipliği yaptı.

**PASHA Bank,  
tarım  
sektöründeki  
başarılı VDMK  
ihraçlarına  
hız kesmeden  
devam etti.**

**PASHA Bank,  
Dalinç Sergisi  
sponsorluğu ile  
dijital sanatı  
destekledi.**







## **GÜVENİLİR ÇÖZÜM ORTAĞI**

KAYNAKLARIMIZI, HİZMET ÇEŞİTLİLİĞİMİZİ VE PLASMANLARIMIZI DENGELİ BİÇİMDE YÖNETİYOR, HER KOŞULDA TAM DESTEK İÇİN FONLAMA İMKANLARIMIZ VE MÜŞTERİLERİMİZ ARASINDAKİ KÖPRÜLERİ GÜÇLENDİRİYORUZ.



## PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları

PASHA Yatırım Bankası A.Ş., Türkiye'nin ilk yabancı sermayeli yatırım bankası olarak 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur.

Türkiye'nin yabancı sermayeli ilk yatırım bankası olarak 1987 yılında Yatırım Bank A.Ş. unvanıyla İstanbul'da kurulan PASHA Yatırım Bankası A.Ş., 2015 yılına kadar farklı sermaye gruplarının yönetiminde faaliyet göstermiştir.

2015 yılında Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu ve Azerbaycan'ın en yüksek sermayeli özel bankası PASHA Bank OJSC'nin çoğunluk hisselerini satın almasının ardından Banka'nın yeni unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı ise PASHA Bank olarak belirlenmiştir.

Banka'nın hâkim ortağı PASHA Holding LLC'nin 2018 yılında %49 oranında pay sahibi olmasının ardından Banka'nın ödenmiş sermayesi 500 milyon TL'ye yükselmiştir.

PASHA Bank, İstanbul'da bulunan genel müdürlük merkezinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

PASHA Bank; Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki ticaretin gelişimine katkı sağlamak, bölgede yatırım yapan işletmelere kaynak ve rehberlik hizmeti sunmak hedefleriyle, yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılık alanlarında girişimcilere hizmet vermektedir.

### 1987

Yatırım Bank A.Ş. Türkiye'nin yabancı sermayeli ilk yatırım bankası olarak İstanbul'da kuruldu.

### 2015

Azerbaycan'ın en yüksek sermayeli özel bankası PASHA Bank OJSC, Banka'nın çoğunluk hissesini alarak hâkim ortak haline geldi. Banka'nın unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş. olarak değişti ve ödenmiş sermayesi 255 milyon TL'ye yükseldi.

### 2016

Nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle TL cinsinden ilk borçlanma aracı ihracı gerçekleştirildi.

### 2017

İlk birleşme ve satın alma işlemi gerçekleştirildi. Azerbaycan piyasasına yönelik ABD doları cinsinden 5 yıl vadeli ilk eurobond ihracı gerçekleştirildi. İlk "Borçlanma Aracı İhracına Aracılık" işlemi gerçekleştirildi.

# “Türkiye’nin İlk Yabancı Sermayeli Yatırım Bankası”

## 2018

PASHA Holding LLC Banka’nın %49 hissedarı oldu ve ödenmiş sermaye 500 milyon TL’ye yükseldi.

## 2019

Banka, yeni Genel Müdürlük binasına taşındı. Azerbaycan piyasasına yönelik, euro cinsinden 3 yıl vadeli ilk eurobond ihracı gerçekleştirildi.

## 2020

Finansal Kiralama alacaklarına dayalı ilk Kira Sertifikası ihracı gerçekleştirildi. PASHA Bank, tarım ve otomotiv sektörlerinde faaliyet gösteren müşterileri için VDMK ihraçları ile fon sağlanmasına aracılık etti. Banka, teknolojinin gelişimine katkıda bulunmak adına Girişim Sermayesi Fonları’na katılım sağladı.

## 2021

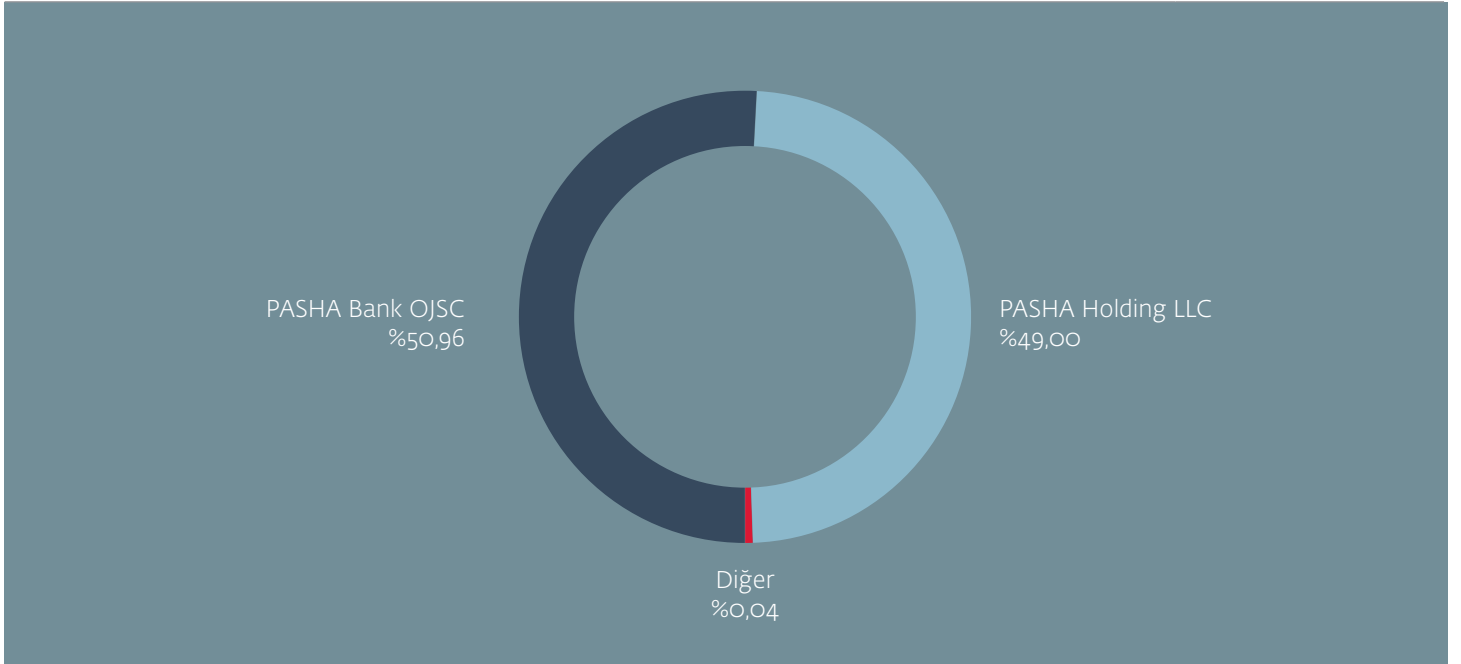
PASHA Bank 2021 yılı içinde 7 adet VDMK ihracına aracılık ederek reel sektöre 296 milyon TL kaynak sağladı ve sermaye piyasalarında aktif rol oynadı.

# PASHA Bank'ın Esas Sözleşmesinde, Sermayesinde, Ortaklık ve Organizasyon Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla PASHA Bank'ın ödenmiş sermaye tutarı 500 milyon TL'dir. Hesap dönemi içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve doğrudan ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

PASHA Bank'ın 2021 yıl sonu itibarıyla sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtildiği gibidir:

Ortağın Ticari Unvanı/Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
PASHA Bank OJSC	254.795.000	50,96
PASHA Holding LLC	245.000.000	49,00
Diğer	205.000	0,04
<b>Toplam</b>	<b>500.000.000</b>	<b>100,00</b>



Rapor tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Holding LLC %56,82, Bless LLC %28,18, Arif Pashayev %9,99 ve Mir Jamal Pashayev %5,01 oranında pay sahibidir.

Bless LLC ve Reveri LLC %37,50'lik eşit oranlarla PASHA Holding LLC'nin nitelikli pay sahipleridir. Onları sırasıyla %15 ve %10 oranlarında paya sahip olan Arif Pashayev ve Mir Jamal Pashayev izlemektedir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi her birinin itibari değeri 1,00 TL olan tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.



### Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Yönetim Kurulu'nun 17 Aralık 2021 tarihinde aldığı karar uyarınca Banka organizasyon yapısı yeniden düzenlenmiş ve 2021-2023 dönemi strateji planı ile öngörülen büyüme hedefleri kapsamında aşağıda sayılan değişiklikler gerçekleştirilmiştir;

#### Genel Müdür'e doğrudan bağlı Birimlerde ve Yardımcılarında düzenleme:

- "Bilgi Güvenliği" Birimi ile "Değişim ve Proje Yönetimi" Birimi, Direktörlük pozisyonu aracılığıyla Genel Müdür'e doğrudan bağlanmıştır.
- Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu lağvedilerek Mali İşler, Operasyon ve İdari İşler fonksiyonları aynı Genel Müdür Yardımcısına raporlayacak şekilde konsolide edilmiştir.

#### Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı Birimlerde düzenleme:

- Pazarlama fonksiyonu, stratejimize uygun hedef müşteri segmentlerine odaklı bir yaklaşımla; "Kurumsal Bankacılık", "Ticari Bankacılık" ve "Premium Bankacılık" Birimi olmak üzere üç ayrı birim organizasyonu altında düzenlenmiş ve adı geçen ilk iki birim yeni oluşturulan "Kurumsal ve Ticari Bankacılık Direktörlüğü"ne bağlanmıştır.

#### Krediler ve Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı Birimlerde düzenleme:

- "Bilgi Teknolojileri" fonksiyonu, "Sistem ve Ağ Yönetimi" Birimi ile "Ana Bankacılık ve Uygulama Yönetimi" Birimi olarak yapılandırılmıştır.

#### Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı Birimlerde düzenleme:

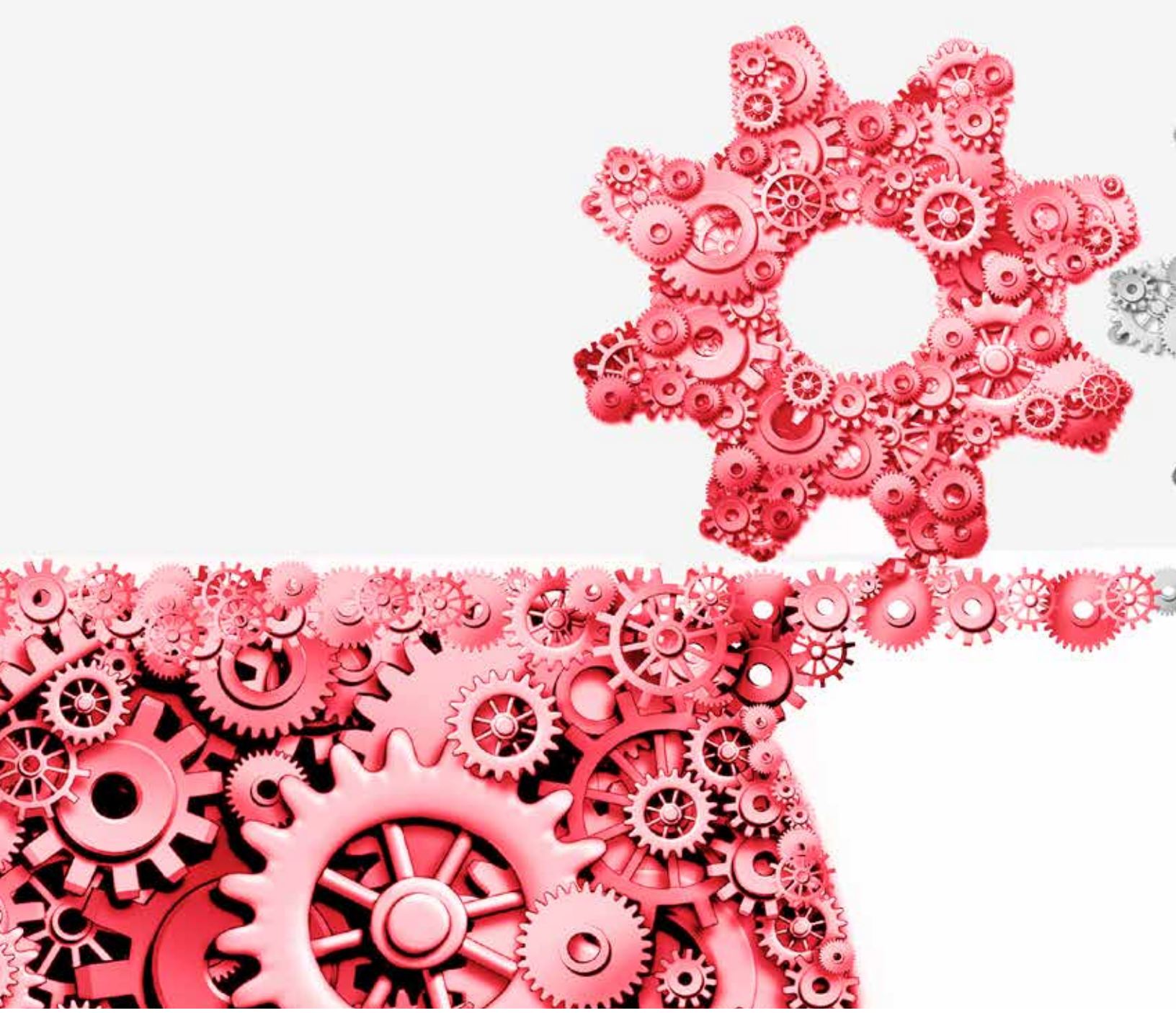
- "Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji" Birimi; "Bilanço Yönetimi" Birimi ve "Raporlama" Birimi olarak iki ayrı birim halinde düzenlenmiş, "Muhasebe" Birimi ile birlikte aynı Genel Müdür Yardımcısına raporlayacak şekilde yeni oluşturulan "Mali İşler» Direktörlüğü altında yapılandırılmıştır. "İdari İşler" Birimi ve "Operasyon" Birimi ilgili Genel Müdür Yardımcısına bağlı kalacak şekilde düzenleme yapılmıştır.

#### Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı Birimlerde düzenleme:

- Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri fonksiyonlarından sorumlu olmak üzere yeni Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu oluşturulmuştur. Anılan fonksiyonlar aynı Genel Müdür Yardımcısına raporlayacak şekilde "Hazine ve Yatırımcı İlişkileri» Direktörlüğü altında yapılandırılmıştır. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri fonksiyonları birbirinden ayrı iki birim olarak organize edilmiştir.

#### Denetim Komitesi'ne ve Risk Yönetimi Komitesine bağlı Birimlerde düzenleme;

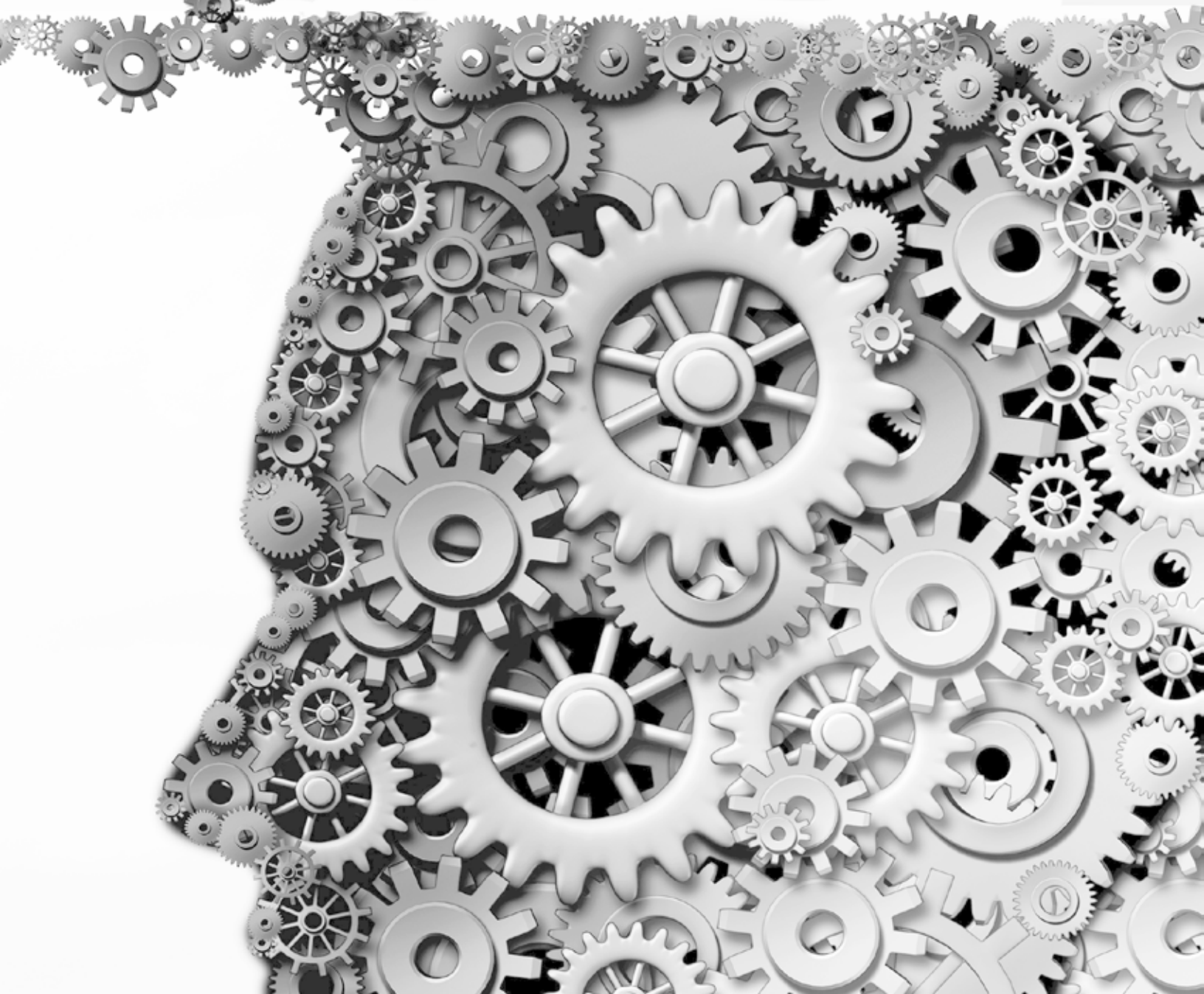
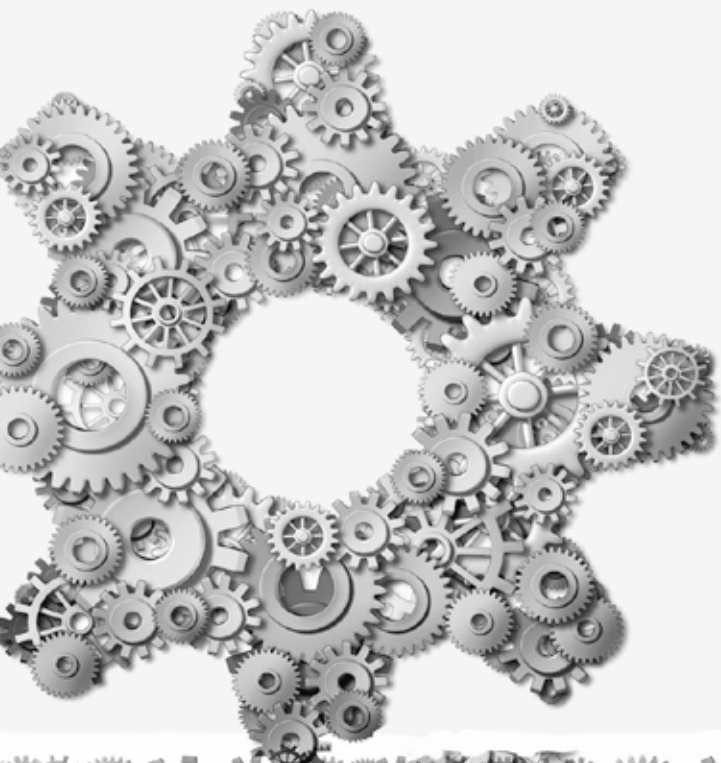
- Daha önce Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak çalışan "İç Kontrol" Birimi ve "Uyum" Birimi doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.



## **SÜRDÜRÜLEBİLİR GELECEK**

BÜTÜNCÜL BİR BAKIŞ AÇISIYLA EKONOMİK, SOSYAL VE ÇEVRESEL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE KATKI HEDEFİYLE DEĞİŞİME UYUM SAĞLAYAN HIZLI VE CESUR ADIMLAR ATIYOR, BUGÜN İLE YARIN ARASINDA KÖPRÜ KURUYORUZ.







# PASHA Grubu Hakkında

2006 yılında kurulan PASHA Holding; etkin yönetim, güçlü kurumsal yönetim ve sağlıklı yatırım kararlarının temelleri üzerine işlerini geliştirmektedir.

## PASHA Holding LLC

PASHA Holding LLC, iştirakleri aracılığıyla bankacılık, sigorta, inşaat, bilgi teknolojileri, gayrimenkul geliştirme ve turizm sektörlerine yatırım yapmaktadır.

2006 yılında kurulan Holding; etkin yönetim, güçlü kurumsal yönetim ve sağlıklı yatırım kararlarının temelleri üzerine işlerini geliştirmektedir.

Holding'in yatırım yaptığı varlık portföyü iki tip olup; PASHA Holding ve iştiraklerinde (PASHA Grubu) hâkim pay sahipliği ve özel sermaye yatırımlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla PASHA Holding'in toplam aktif büyüklüğü 13,2 milyar AZN\* seviyesinde gerçekleşirken, toplam özkaynakları ve gelirleri sırasıyla 2,6 milyar AZN ve 1,6 milyar AZN'ye ulaşmıştır. Grup içindeki toplam çalışan sayısı 9.500'ü aşmaktadır.

## PASHA Bank Azerbaycan

Azerbaycan'ın önde gelen kurumsal bankaları arasında yer alan PASHA Bank OJSC; büyük şirketlerden KOBİ'lere kadar bir dizi müşteriye yatırım bankacılığı, ticaret finansmanı ve varlık yönetimini de kapsayan tüm önemli finansal hizmetleri sunmaktadır.

Banka; Azerbaycan ekonomisinin çeşitlenmesinde hayati rol oynayan tarım, ulaşım, inşaat, turizm ve perakende gibi petrol-dışı sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerle yakın iş birliği içinde çalışmaktadır.

PASHA Bank OJSC, toplam aktifler açısından Azerbaycan'da ilk üç banka arasında yer almaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın toplam özkaynakları 591.935 bin AZN, toplam aktifleri 6.111.711 bin AZN olarak kaydedilmiştir.

PASHA Bank OJSC, büyüyen müşteri tabanı ile uzun vadeli, destekleyici ilişkiler kurma ve geliştirmeye odaklıdır. Banka; "Dürüstlük, Karlılık, Sahiplenme, Kalite ve İş Birliği" temel değerleri üzerine inşa edilen, en yüksek uluslararası şeffaflık ve hizmet düzeyinde bankacılık hizmetlerini sunmayı amaçlamaktadır.

Günümüzde hızla değişen finansal piyasalara uyum sağlamak amacıyla stratejik bir yaklaşım benimseyen PASHA Bank OJSC; Azerbaycan bankacılık sektörü içinde özellikle dijital alanda trendleri belirleyen bir kurum konumundadır.

PASHA Bank ayrıca Azerbaycan'da en iyi çalışan deneyimini yaratmayı ve ülke çapında çalışanlarca en çok tercih edilen kurum olarak iş gücü piyasasındaki işveren profilini yükseltmeyi hedeflemektedir. Banka'nın tüm inovasyon planları, değerli çalışanlarının desteğiyle en iyiye geliştirmek ve uygulamak üzere tasarlanmıştır.

PASHA Bank OJSC 2011 yılından bu yana, yüksek net varlıklı bireysel müşterilerine; mevduat, kredi ve finansal planlama ürünlerini de içeren özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

PASHA Bank OJSC, Bakü'deki genel merkezi ve dokuz şubesi ile hizmet vermektedir. Banka, bölgenin en dinamik pazarları olan Bakü, Tiflis ve İstanbul arasında her geçen gün büyüyen ticaret ve yatırım hacmini artırmaya yönelik entegre bankacılık faaliyetleri oluşturma vizyonu ile hareket etmektedir.

Banka'nın ilk bağlı ortaklığı olan PASHA Bank Gürcistan, 17 Aralık 2012 tarihinde faaliyete geçmiştir.

PASHA Bank OJSC; Azerbaycan'da sigorta, emlak geliştirme, inşaat, turizm ve diğer iş kollarında önemli varlıklara sahip, büyük bir yatırım holding grubu olan PASHA Group'un bir parçasıdır.

\* 1 USD = 1,7 AZN (31.12.2020)

## PASHA Bank Gürcistan

PASHA Bank OJSC'nin bağlı ortaklığı PASHA Bank Gürcistan, kurulduğu 2013 yılından beri büyük, orta ve küçük büyüklükte şirketlere kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve bireysel bankacılık ürünlerini sunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 473 milyon GEL\*\* ulaşmış olan Banka, Gürcistan piyasasında kurumsal ve yatırım bankacılığı segmentlerinde önemli bir oyuncudur.

Banka Gürcistan'ın önde gelen şirketlerine finansman sağlamanın yanında finansal danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır. PASHA Bank Gürcistan ayrıca, farklı sektörlerdeki firmaların sendikasyonlarına katılım ve/veya liderlik etme konusunda uzmanlaşmıştır.

\*\* 1 USD = 3,29 GEL (31.12.2020)

**Kredi derecelendirme notları**

PASHA Bank OJSC; uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarınca değerlendirilmiştir. Banka'ya S&P Global Ratings tarafından, uzun dönem için "BB-" ve kısa dönem için "B" notları verilmiştir.

**PASHA Bank Azerbaycan'ın performansı ödüllendiriliyor.****2015**

- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"

**2016**

- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası ve En İyi Bankacılık Grubu"
- World Finance - "En İyi Ticari Banka"

**2017**

- Euromoney - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"
- EMEA Finance - Avrupa Bankacılık Ödülleri "CEE&CIS Ülkelerinde Kurumsal Sosyal Sorumluluk Sahibi Banka"
- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"

**2018**

- Global Finance - "En İyi Özel Banka",
- Global Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- World Finance - "SAP", "Azerbaycan'ın En İyi Ticari Bankası"
- The Banker - "Yılın Bankası"
- Azerbaycan Merkez Bankası ve Azerbaycan Bankalar Birliği'nin yıllık değerlendirmesinde gayri nakdi ödemeler konusunda "Lider Banka"

**2019**

- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"
- EMEA Finance - "En İyi Ürün Sunumu"

**2020**

- Raiffeisen Bank International - "RBI STP Kalite Ödülü"
- EMEA Finance - "Azerbaycan'ın En İyi Bankası" ve "Azerbaycan'ın En İyi Yatırım Bankası"
- EMEA Finance - "Nakitsiz Ödeme Promosyonu", "Dijital Bankacılık", "E-Bankacılık", "En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk", "En Aktif Eğitim Destekçisi"
- EMEA Finance - Orta ve Doğu Avrupa ve Bağımsız Devletler Topluluğu Ülkeleri Bankaları arasında "En İyi Bankacılık Ürünü" ve "En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk"
- EMEA Finance - "İnternet Bankacılığı Hizmetlerinde Lider Banka", "Temassız Ödemelerde Lider Banka" ve "Temassız POS-Terminal Altyapısında Lider Banka"
- Global Finance - "En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası"



## 2021 Yılına Genel Bakış ve 2022 Yılı Beklentilerimiz

# Küresel enflasyon

**Küresel ölçekte yükselen enflasyon ekonomik görünüm üzerinde aşağı yönlü risk yaratarak büyümeyi sınırlamıştır.**



2021 yılı genelinde koronavirüs salgını ve aşılamaya sürecine ilişkin gelişmeler küresel ekonominin başlıca gündem maddesi olmayı sürdürmüştür. Küresel ölçekte yükselen enflasyon ekonomik görünüm üzerinde aşağı yönlü risk yaratarak büyümeyi sınırlamıştır. Gelişmekte olan ülke merkez bankaları para politikalarında sıkılaştırma adımları atmaya başlamıştır. Çinli gayrimenkul şirketi Evergrande'nin iki tahvil faizi ödemesini gerçekleştirememesinin yanı sıra Çin'de yaşanan enerji krizinin küresel ekonomik aktiviteye ilişkin beklentileri olumsuz etkilemesi küresel risk algısını baskı altında bırakmıştır. Risk algısındaki bozulma küresel hisse senedi piyasalarındaki dalgalanmayı artırmıştır.

Petrol fiyatları 2020 yılında pandemi etkilerinin görüldüğü düşük seviyelerden sonra, 2021 yılında küresel talepteki iyileşmenin yanı sıra OPEC+ ülkelerinin üretim kesintisini uzatması ile stoklardaki azalışın etkisiyle hızlı yükselmiştir. Brent türü ham petrolün varil fiyatı 86 ABD dolarının üzerine çıkarak son 3 yılın en yüksek seviyelerini görmüştür. OPEC+ ülkelerinin mevcut üretim artışı planının küresel petrol talebini karşılayamayacağı yönündeki endişelerle petrol fiyatları son yılların en yüksek düzeylerinde seyretmektedir.

Koronavirüs salgını küresel ekonomik faaliyet üzerinde belirsizlik oluşturmaya devam etmektedir. Kasım ayında koronavirüsün daha bulaşıcı olduğu düşünülen omikron varyantının ortaya çıkması, pek çok ülkede seyahat kısıtlamaları ve salgına karşı tedbirlerin tekrar gündeme gelmesine neden olmuştur. Öncü veriler Kasım ayında ekonomik aktivitenin ABD ve Euro Bölgesi'nde canlı seyrini sürdürdüğüne, Çin'de toparlanma kaydettiğine işaret etmektedir. Öte yandan, yükselen enerji ve gıda fiyatları öncülüğünde fiyatlardaki hızlı artışlar söz konusu ülkelerde enflasyonun tarihi yüksek seviyelerde seyretmesine neden olmuştur. Bu çerçevede enflasyonun geçici nitelikte olduğu değerlendirilmeleri terk edilmeye başlanırken, başlıca merkez bankalarının para politikalarını beklenenden daha kısa vadede sıkılaştırabilecekleri yönündeki beklentiler artmaktadır. Aralık ayı toplantısında İngiltere Merkez Bankası (BoE) 3 yıl sonra ilk kez faiz artırımına giderek politika faizini %0,10'dan %0,25'e yükseltmiştir.

ABD Merkez Bankası (FED) 2021 yılında gerçekleştirdiği toplantılarında para politikasında değişiklik yapmayı, politika faizini %0-0,25 aralığında tutmuş; enflasyon ve istihdam hedeflerine ulaşmada önemli bir ilerleme sağlanana kadar faiz oranlarının mevcut seviyelerde tutulacağını açıklamıştır. Benzin ve gıda fiyatlarındaki hızlı yükselişin etkisiyle ABD'de enflasyon 2021 yılında yüksek bir seyir izlemiş ve Aralık ayında yıllık enflasyon %7,0'ye çıkmıştır. Bu rakam 1982 yılından bu yana en yüksek enflasyon rakamı olarak kaydedilmiştir. Enflasyon beklentilerindeki yükseliş ve bu doğrultuda FED'in politika faizini öngörülenden daha erken artırabileceği yönündeki endişeler, ABD 10 yıl vadeli Hazine tahvili faizlerinin %1,74 e kadar yükselerek son 1 yılın en yüksek seviyesine çıkmasına neden olmuştur.

Kasım'da gerçekleştirdiği toplantısında beklentiler paralelinde aylık 120 milyar ABD doları büyüklüğündeki varlık alım programını azaltma kararı alan FED, söz konusu varlık alım programını Kasım ve Aralık ayları için ise aylık bazda 15 milyar ABD doları azaltma kararı almıştır. FED, Aralık ayı toplantısında ise önümüzdeki aylar için varlık alım azaltımı hızını ikiye katlayarak ayda 30 milyar ABD dolarına yükseltmiştir. Bu kararlar birlikte, pandemi döneminde başlatılan tahvil alımlarının Mart 2022 itibarıyla sonlandırılması; 2022 yılında en az 4 kez 25'er baz puanlık faiz artışı yapılması beklenmektedir.

ABD ekonomisi 2021 yılında ilk çeyrekte %6,3, yaygın aşı uygulamalarının etkisiyle salgının olumsuz etkilerinin azaldığı ikinci çeyrekte ise %6,7 büyümüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde tedarik sorunları ve delta varyantına bağlı vakalardaki artışın etkisiyle ivme kaybederek yıllık bazda %2,3 ile beklentilerin altında büyüme kaydetmiştir. ABD ekonomisi büyümesi dördüncü çeyrekte ise %6,9 ile piyasa beklentilerinin oldukça üzerinde gerçekleşmiştir. Böylece, 2021 yılında yaklaşık 6 trilyon ABD doları büyüklüğünde teşvik paketiyle desteklenen ABD ekonomisi yıllık bazda %5,7 ile 1984 yılından bu yana en hızlı büyümesini kaydetmiştir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2021 yılında para politikasında değişiklik yapmayarak politika faizini %0 seviyesinde tutmuştur. ECB Aralık ayı toplantısında, 1,85 trilyon euro tutarındaki Pandemi Varlık Alım Programı (PEPP) kapsamındaki alımların Mart 2022'de sona ereceğini teyit etmiştir. Euro Bölgesi'nde tüketici fiyatları Kasım'da artan enerji maliyetlerinin ve tedarik zinciri sıkıntılarının etkisiyle tarihi yüksek seviyeye çıkmıştır. Euro Bölgesi'nde TÜFE enflasyonu Aralık'ta yıllık %5,0 artarak rekor kırmıştır. Tarihi yüksek düzeyde seyreden üretici fiyatları enflasyonist baskıların süreceğine işaret etmektedir. Üretici fiyatları da yıllık bazda %26,2 yükseliş ile son 25 yılın en hızlı artışını kaydetmiştir. Bölgede tüketici enflasyonunun 2022'de düşeceği beklenmektedir.

Euro Bölgesi ekonomisi 2021'in ilk çeyreğinde %1,1 oranında küçüldükten sonra ikinci çeyrekte %14,4 ve üçüncü çeyrekte yıllık bazda %3,9 oranında büyümüştür. Euro Bölgesi ekonomisi 2021'in son çeyreğinde ise %4,6 ile beklentiler paralelinde büyüme kaydetmiştir. 2021'in son aylarında vaka sayılarındaki artış nedeniyle uygulanan kısıtlamalar büyüme performansını olumsuz etkilemiştir. Euro Bölgesi 2021'in tamamında ise %5,2 büyümüştür.

## 2021 Yılına Genel Bakış ve 2022 Yılı Beklentilerimiz

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Ocak ve Şubat ayı toplantısında politika faizini %17 seviyesinde tutmuştur ve %5 enflasyon hedefine ulaşmak için sıkı para politikası duruşunu sürdüreceği vurgusu yapılmıştır. TCMB Şubat ayında TL zorunlu karşılık oranlarını tüm vadelerde 200 baz puan artırırken TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanacak faiz oranını %13,5'e yükseltmiştir. 2021 yılı başında 7,44 olan ABD doları/TL kuru Şubat ayı ortalarında 6,96 seviyesine kadar gerilemiştir. TCMB Mart ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentilerinin üzerinde artırarak %17'den %19'a yükseltmiştir. TCMB Başkanı Naci Ağbal 20 Mart'ta görevinden ayrılmış ve yerine Şahap Kavcıoğlu atanmıştır. Mart ayında TCMB'deki görev değişiminin ardından yurt içi piyasalarda dalgalı bir görünüm hâkim olmuş yeni TCMB Başkanı'nın faaliyetleri piyasalar tarafından yakından izlenmiştir.

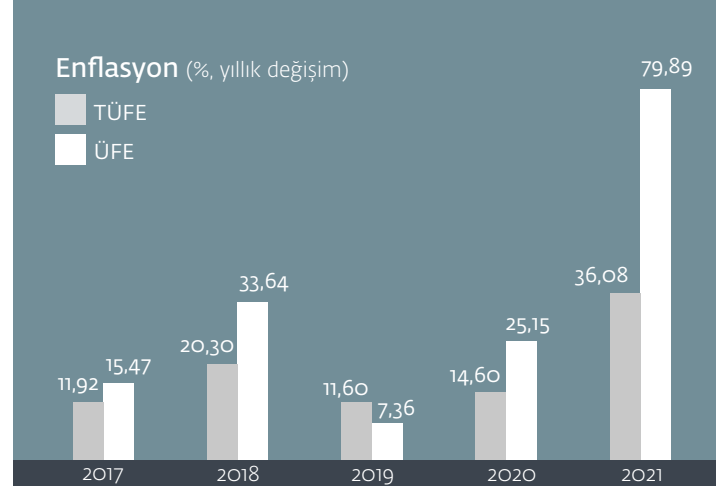
TCMB Temmuz ayında döviz cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık oranlarını tüm vadelerde 200 baz puan daha artırmıştır. Ayrıca, TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilebilmesi imkânının Ekim 2021'de sonlandırılmasına karar verilmiştir. Kavcıoğlu başkanlığında TCMB Eylül ayı toplantısında politika faizini 100 baz puan, Ekim ayında 200 baz puan, Kasım ayında 100 baz puan ve Aralık ayında 100 baz puan olmak üzere yıl sonu itibarıyla %14 seviyesine indirmiştir. Toplam 500 baz puan indirim sonrasında Dolar/ TL kuru 17,85 seviyelerine kadar yükselmiştir. TL'deki değer kaybı ve kur dalgalanmalarını frenlemek amacıyla Hükümetin devreye aldığı kur korumalı TL mevduatının piyasadaki olumlu karşılık bulması sonucunda ABD doları/ TL kurunda gerileme izlenmeye başlanmış ve ABD doları/ TL kuru yılı 13,32 seviyesinden kapatmıştır.

Dünya genelinde olduğu gibi artan enerji fiyatları ve arz sıkıntıları nedeni ile yükselen enflasyon eğilimi yurt içinde de yaşanmıştır. 2021 Ocak ayında TÜFE %14,97 iken, Mayıs ayı hariç her ay beklentilerden yüksek artarak, döviz kurlarında yaşanan yüksek değer kaybının da etkisiyle Aralık ayında Eylül 2018'den bu yana ulaştığı en yüksek seviye olan %36,08 ile yılı tamamlamıştır. Yıllık Yİ-ÜFE artışı da %79,89'a çıkarak Nisan 2002'den bu yana en yüksek seviyesinde gerçekleşmiştir.

## 500 baz puan

TCMB, politika faizini Eylül ayından itibaren toplam 500 baz puan indirmiştir.

Faiz indirimleri ile artan kur, hükümetin devreye aldığı Kur Korumalı TL Mevduatı uygulaması ile gerilemiştir.



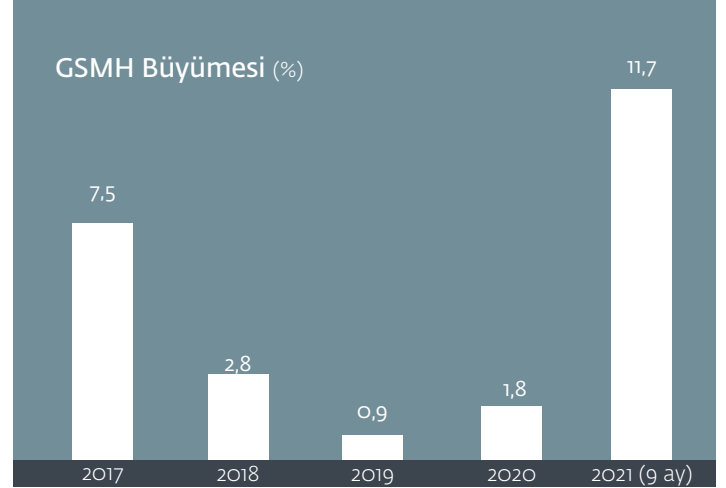
2021 yılı Ekim ayında cari işlemler dengesi ihracat ve hizmet gelirlerindeki yükselişin katkısıyla 3,2 milyar ABD doları fazla vermiştir. Böylece, cari fazla Ekim 2018'den bu yana aylık bazda en yüksek seviyesine ulaşmıştır. 12 aylık kümülatif cari açık da Mart ayından bu yana devam eden gerileme eğilimini sürdürerek Ekim'de 15,4 milyar ABD doları ile son 16 ayın en düşük düzeyine gerilemiştir. İhracat, küresel talepteki hızlı toparlanma ve ihracat fiyatlarındaki yükselişe bağlı olarak üçüncü çeyrekte güçlü seyrini sürdürmüştür. Uluslararası emtia fiyatlarındaki yüksek artış ve iktisadi faaliyetin güçlü seyrine rağmen ithalat üçüncü çeyrekte bir önceki çeyreğe göre daha ılımlı bir artış eğilimi izlemiştir. İthalat fiyatlarındaki artışın görece daha güçlü olması, dış ticarete miktar bazında gerçekleşen dengelenmenin cari işlemler dengesine yansımaları sınırlamaktadır. Hizmet gelirlerinde ise aşılamanın hızlanması ve kısıtlamaların kaldırılmasıyla birlikte toparlanma güç kazanmıştır. 2022 yılında olumlu dış talep koşullarına bağlı olarak ihracattaki güçlü artış eğilimiyle cari işlemler dengesindeki iyileşmenin sürmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2021'nin ilk çeyreğinde %7,41 oranında, yılın ikinci çeyreğinde ise %22 oranında genişlemiştir. Ekonomi yılın üçüncü çeyreğinde %7,38 ile piyasa beklentileri paralelinde büyümüştür. Yılın ilk dokuz ayında hızlı bir büyüme kaydeden Türkiye ekonomisinin, son çeyrekte finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmaya bağlı olarak bir miktar ivme kaybetmesi öngörülmekle birlikte yılın tamamında son 10 yılın en güçlü büyüme performansını sergilemesi ve yıllık büyümenin %10'un üzerinde oluşması beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde, TCMB'nin izlediği para politikasının yatırımlar ve net ihracat kanalıyla büyümeye katkısı takip edilmeye devam edilecektir. Ayrıca, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikaları ile virüsün ortaya çıkan yeni varyantlarının 2022 yılında da iktisadi faaliyet üzerinde etkili olmaya devam etmesi beklenmektedir.

## güçlü büyüme

2021 yılında Türkiye ekonomisinin son 10 yılın en güçlü büyüme performansını sergilemesi beklenmektedir.

Ekonomi yılın üçüncü çeyreğinde %7,4 ile piyasa beklentileri paralelinde büyümüştür.



## Türkiye ekonomisi 2021 yılı büyüme oranları

**+%7,41**

1. çeyrek

**+%22,0**

2. çeyrek

**+%7,38**

3. çeyrek

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



# dinamik yapı

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi 2021 yılını pandemi koşullarından çıkış için yoğun çaba gösterilen bir dönem olarak tamamlamıştır. Gerçek şu ki, devam eden aşılama hızına paralel olarak ekonomi ve piyasalar kademeli olarak yeniden açılmaktadır. Buna ilave olarak, finansal piyasalarda özellikle son çeyrekte tanık olduğumuz yüksek volatilitate bu yılın temel özelliğini oluşturmuştur. İyi haber de şudur ki ekonomi, volatilitateye karşın pozitif alanda kalmayı başarmıştır. Gelen veri setine göre mal ile turizm gibi hizmet ihracatı gelirlerinin büyümesi devam etmiş ve tedarik zinciri ikamesinden kaynaklanan artan küresel ilgi, ekonominin daha da büyümesine ilave destek sağlamıştır. Genel olarak, dünya genelinde hızlanan pandemiden çıkış süreci sadece ülkenin ihracat performansını artırma fırsatı sağlamamakta, diğer taraftan emtia fiyatlarındaki artış nedeniyle

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz.



## Yeni stratejik dönem

Mevcut iş kollarının devamı ve buna ilave olarak yeni inisiyatiflere tam bağlılık

Potansiyel niş pazarların oluşturulmasına yoğunlaşmak

Daha başarılı finansal performans getirisi ile tüm paydaşlara değer yaratmak

yükselen enflasyon olarak geri dönmektedir. Emtia fiyatlarındaki artışlar ve hatta bazılarındaki tarihi rekorlar, tüketici ve üretici fiyatlarını yukarı itmektedir. Ancak buna karşılık para politikasının normalleşmesine yönelik çabalar, güçlü ihracat performansı, hükümetin toparlanmaya yönelik teşvik gündemi ileriye dönük olumlu beklentileri beslemektedir. Bu nedenle, bazı uluslararası kuruluşların Türkiye'nin büyüme görünümünü yukarı yönlü revize etmesi tesadüf olmamakla birlikte; tipik olarak güçlü toparlanma söylemine ilişkin beklentileri yansıtmaktadır.

Bankacılık sistemi, yukarıda değinilen bu ekonomik manzaranın arka planında, riskleri kabul edilebilir ve kârlılığı iki haneli seviyede tutmayı başarmıştır. Son verilere göre, sistemin toplam varlıkları son 12 ayda bir önceki yıla göre %51 artmış ve 9.213 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %36 artışla 5.205 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, işleri yönetmeye yönelik çekirdek yeterliliklerin oluşturulmasından başlayan ve Banka'nın insan sermayesi potansiyelini artırmaya uzanan, dâhili yeteneklerin güçlendirilmesine yönelik sürekli yatırımlar, zor zamanlarda mesafe kaydetme yeteneği biçimindeki stratejik getirilerini şimdiden göstermiştir. Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları 2020 yıl sonuna göre %63 artarak 3.563 milyon TL seviyesine, toplam varlıkların %68'ini oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz ise %62 artarak 2.422 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekir. Dahası, düzenleyici otoritenin risk yönetimine ön alıcı yaklaşımının bankaların kredi risklerini düzgün yönetme yeteneğini de geliştirdiğini vurgulamaya değer buluyoruz. Gerçek olan şudur ki, ekonomik yavaşlamanın ardında şu an var olan tetikleyici, düzenleyici makamların, ekonominin temsilcilerinin devasa ölçekte doğrudan destek gereksinimini göz önünde tutmasını gerektirecek şekilde çok özeldir.

Banka, strateji oluşturma sürecini ve strateji plan hazırlığını, Yönetim Kurulu'nun onayıyla uluslararası bir danışmanlık şirketini devreye sokarak başarıyla tamamlamıştır. Genel olarak, 2023 stratejisi dürüstlük, kalite, işbirliği, sahiplenme ve kârlılık gibi değerler temeli üzerinde yükselmekte, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonu ile güçlenmekte ve de müşterilerine destek veren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmaktadır.

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yeni stratejik dönem, özünde, aynı iş kollarının devamı ve buna ilave olarak yeni inisiyatiflere tam bağlılık şeklinde nitelendirilebilir. İkincisi, potansiyel niş pazarların oluşturulmasına yoğunlaşmaktadır. Faaliyet gösterilen ülkelerin emlak piyasasına ipotekli krediler vasıtasıyla finansal yatırım, Grubun işlerinin tamamından daha büyük bir ölçekte teknolojik getiri sağlanması için risk sermayesine yatırım yapılması gibi konular bu kapsamda verilebilecek örneklerdir. Strateji planı, fonlamada çeşitlilik sağlamaya ek olarak, stratejinin gereklerinin yerine getirilmesi bakımından Bankanın gerçekte asıl varlıklarını oluşturan belli başlı destekleyici faktörleri de içermektedir. Aslında daha önceki strateji dönemlerinde tecrübe edildiği üzere düzgün oluşturulacak strateji ile daha başarılı finansal performans getirisinin beraberinde geleceğini belirtmekten onur duymaktayız. Pay sahipleri için daha fazla kârlılık ve diğer menfaat sahipleri için istikrar vaat eden hem kâr göstergeleri hem de gider rasyoları öngörülmektedir.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlere dair çeviklik ve bilgi birikimi, Bankanın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Bankanın faaliyetlerindeki operasyonel kıvraklığın, getirilerini çekirdek operasyonlarda bile ortaya koyduğunu belirtmeye değer buluyorum. Bunun tipik örneği olarak Bankanın gelecek yıla ait bütçeleme süreci gösterilebilir. Finansal piyasadaki yukarıda belirtilen volatilité nedeniyle Bankanın, koşullara hızla tepki gösterebilmesi ve olağan akış içinde onaylanmasını sağlaması için bütçeyi revize etmesi ve kurum olarak yeniden organize olması gerekmektedir. Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu bakımdan, Bankanın, ülke sınırlarının ötesine taşın ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle birlikte gelen rekabetçi avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir. Azerbaycan'ın büyük zaferinden sonra artan bölgesel ekonomik ilişkiler sayesinde genişleyen iş fırsatlarına tanık olmak bizim için gerçekten bir ayrıcalıktır.

## çeviklik ve bilgi birikimi

Odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikimi, Bankanın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır.

Bankanın faaliyetlerindeki operasyonel kıvraklığın getirilerini çekirdek operasyonlarda bile ortaya koyduğunu belirtmeye değer buluyorum.

Azerbaycan ve Türkiye arasında serbest ticaret anlaşmasının imzalanması, 2025 yılına kadar dış ticaret hedefinin açıklanması, doğrudan yabancı yatırım akışının artırılması, Türk firmalarının kurtarılmış alanların yeniden inşa sürecine aktif katılımı vb. yukarıda bahsedilen ekonomik bağlara örnektir. Buna karşılık, bu genişleyen ekonomik temel, Banka'nın bu konuda gelecek vaat eden iş perspektiflerini gerçekleştirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Ek olarak, Banka, Azerbaycan ve Gürcistan'daki faiz oranlarında lehine gelişmeler gördüğünde buralardaki fonları cezbetme fırsatına sahiptir. Bu potansiyeli mevcut strateji dönemi içinde performansımıza yansıttığımızı ifade edebiliriz. Banka'nın aktif kalitesinin, piyasanın artan volatilitésinden etkilenmemesi için, kredi riskinin yönetilmesinde ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

Tüm paydaşlarımıza katma değer sunan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmayı destekleyecek bol kazançlı bir faaliyet ortamını tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmalarını için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,



Jalal GASIMOV  
Yönetim Kurulu Başkanı

## özel ürünler

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürün ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettireceğiz.

PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

## Genel Müdür'ün Mesajı

# sürdürülebilir büyüme



PASHA Bank, 2021-2023 yıllarını kapsayan üç yıllık strateji döneminin ilk yılını başarılı bir şekilde geride bıraktı.

Değerli Paydaşlarımız,

Geçtiğimiz yıl olduğu gibi 2021 yılı boyunca da küresel ekonominin gündemini pandeminin etkileri ve aşılama sürecine ilişkin gelişmeler etkilemeye devam etti. Aşılamanın tüm dünyada yaygınlaşması ve ülkelerin tamamen açılmasıyla başlayan ve ertelenmiş talebin de etkisiyle yükselen başta enerji, nakliye ve gıda fiyatları tüm dünyada enflasyonist bir baskı oluşturmaya devam ederken gözler başta ABD Merkez Bankası FED olmak üzere büyük merkez bankalarının atacağı adımlara çevrildi. Yılın ilk üç çeyreğinde gevşek para politikasını sürdüren FED, son çeyrekte tahvil alımlarını azaltma programını açıklarken faiz artışı konusunda enflasyonun geçici olduğuna dair söylemini terk ederek 2022 yılında üç adet faiz artışı yapabileceğinin de sinyalini vermiş oldu. Türk finansal piyasaları ise tüm bu gelişmeler ışığında yıl boyunca oldukça hareketli bir seyir izledi. Özellikle

## A-(tur)

Fitch Ratings PASHA Bank'ın uzun dönem Ulusal Kredi notunu A-(tur) olarak teyit etti.

## VDMK

2021 yılında 296 milyon TL'lik Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracı gerçekleştirdik.

## dış ticaret

Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan üçgeninde dış ticaretin finansmanında önemli rol oynadık.

ABD doları/TL tüm zamanların en dalgalı sürecini yaşarken yıl boyunca fiyatlar 6,80-18,30 gibi oldukça geniş bir bantta dalgalandı. Hazine ve TCMB'nin desteğiyle oluşturulan Kur Korunmalı TL Mevduat ürünü ise yatırımcılar tarafından olumlu karşılandı ve dolar kuru 18,30 rekor seviyeden 11 seviyelerine kadar geriledi. Bu ürünün kur üzerinde yapacağı etkiyi önümüzdeki dönemde yakından izleyeceğiz. Yıl boyunca enflasyon yüksek seyrederken, turizm ve tüketim harcamalarının desteğiyle cari açık rakamımız daraldı. Türk ekonomisinin 2021 yılında da güçlü büyümesini sürdürerek yüzde 10 civarı bir büyüme kaydetmesi bekleniyor.

PASHA Bank olarak bu dönemde de sürdürülebilir büyüme hedefimiz doğrultusunda, aktif büyüklüğümüzü bir önceki yıla göre %63 oranında arttırarak 3,563 milyon TL'ye ulaştık. Reel sektöre olan desteğimiz bu süreçte de artarak devam etti. Bankamızın brüt nakit kredi büyüklüğü, 2020'ye göre %62 artarak 2.422 milyon TL'ye ulaştı ve yılı 47 milyon TL kâr ile kapattık.

PASHA Bank, 2021-2023 yıllarını kapsayan üç yıllık strateji döneminin ilk yılını başarılı bir şekilde geride bıraktı. Stratejimizde; sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme elde etmek, ürün çeşitliliğini ve müşterilerimize sunduğumuz hizmetin kalitesini yükseltmek, sermaye piyasalarındaki rolümüzü güçlendirmek ve bölgede dış ticaretin finansmanındaki payımızı artırmak başlıca hedeflerimiz arasında yer aldı. Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'ın, Aralık ayında PASHA Bank'ın uzun dönem Ulusal Kredi Notunu A-(tur) olarak teyit etmesi bizlerin doğru bir strateji izlediğimizin göstergesi olmuştur. JCR Eurasia Rating de PASHA Bank'ın Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9,20'den 9,23'e, yukarı doğru revize etmiş, görünümünü ise "Stabil" olarak belirlemiştir.

Hızla değişen piyasa koşullarına rağmen yurt içinde ve yurt dışında gerçekleştirdiğimiz tahvil ve bono ihraçlarımızı sürdürürdük. Bakü'de gerçekleştirdiğimiz yatırımcı ziyaretleri ve orada verdiğimiz resepsiyonda ülkemizi ve ülkemizdeki fırsatları yatırımcılara anlattık. Azerbaycan'da gerçekleştirdiğimiz iki adet Dolar cinsinden tahvil ihracı Azerbaycan'daki kurumsal ve nitelikli bireysel yatırımcılardan yoğun ilgi gördü. 2022 yılında da stratejimiz doğrultusunda "Bölgede akla gelen ilk banka" olma hedefimizi koruyoruz.

Bankamız bu yıl da yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerini büyümeye yönelik adımlarına devam etti. PASHA Bank olarak 2020 yılında 89 milyon TL kaynak yaratarak başladığımız Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihraçları işlemlerine bu yıl da 296 milyon TL ilave ederek tarım ve otomotiv sektöründe faaliyet gösteren müşterilerimizin finansal kaynağa erişimini sağlamaya devam ettik. Müşterilerimize özel tasarladığımız bu ihraçların arkasında güçlü ve çoklu teminat yapısı ve yatırımcılar açısından da cazip getiri imkânı sunmaktayız. Bu tür işlemlerin ülkemizde de gelişmiş sermaye piyasasına sahip ülkelerde olduğu gibi hız kazanarak artmasını istiyoruz ve PASHA Bank olarak bu konuda hem müşterilerimize hem yatırımcılara her türlü desteği vermeye hazırız. Bu bağlamda bu yıl "Finansman Kaynağı Olarak Sermaye Piyasaları ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler" konulu bir webinar düzenledik. Bu webinarımızda T.C. Cumhurbaşkanlığı Finans Ofisi'nden ve Sermaye Piyasası Kurulu üst düzey yöneticileri ve sermaye piyasaları uzmanları konuşmacı olarak yer aldı ve yatırımcıların bu konudaki sorularını yanıtladılar. Bunun yanı sıra her yıl düzenlemeye çalıştığımız "Ekonomi Sohbetleri"nde ise bu yıl Dr. Murat Üçer yatırımcılardan gelen soruları yanıtladı.

## Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamız bu yıl yurt içi ve yurt dışı bankalardan elde ettiği fonlama limitlerini artırarak genişleyen muhabir ağı ile beraber Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan üçgeninde dış ticaretin finansmanında önemli rol oynamıştır. Özellikle Azerbaycan'daki Karabağ bölgesinin yeniden inşası için Türkiye ile ortak gerçekleştirilen projelerin finansmanında yer aldık ve önümüzdeki dönemde de bu bölgenin kalkınması için gerekli finansmanın sağlanmasında ana ortağımız PASHA Bank Azerbaycan ile birlikte görev almaya devam edeceğiz.

Bankamız kuruluşundan bu yana sanata verdiği desteği bu yıl da sürdürerek son dönemde büyük bir çıkış yakalayan dijital sanat üzerine bir projede yer aldı. Binbirdirek Sarnıcı'nda düzenlenen Dalınç Sergisi'nin resmi sponsoru olan PASHA Bank, Türkiye'de bir ilk olma özelliğini taşıyan İstanbul Dijital Sanat Festivali'nde İstanbul'un tarihi dokusunda teknoloji ve sanatı buluşturdu.

Sürdürülebilirlik tüm dünyada yükselen bir trend olduğu gibi Bankamız için de oldukça önem arz etmektedir. Bankamız kuruluşundan itibaren stratejisi doğrultusunda sürdürülebilir büyüme hedefini başarıyla gerçekleştirmektedir. Bunun yanı sıra kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz ve çevreye ve topluma fayda sağlayan atık yönetimi sistemimizi yıllardır uygulamaktayız. Yenilenebilir enerji projelerine ayırdığımız finansman kaynağı da bilançomuzda oldukça yüksek bir rakam teşkil ediyor. Sürdürülebilirlik konusunda bu yıl bir adım daha attık ve uluslararası bir danışmanlık şirketiyle birlikte boşluk analizi projesine başladık. Bankamızın sürdürülebilirlik haritasını çıkardıktan sonra bünyemizde kurulacak birden fazla komite ile çalışmalarımızı yürüteceğiz. Gelecek yıllarda Sürdürülebilirlik değerlendirme notuna sahip olarak ulusal ve uluslararası platformlarda sermaye piyasa ürünleri ile finansman yaratarak bu kaynağı yenilenebilir enerji projelerine aktarmayı hedefliyoruz.

## Karabağ

Azerbaycan'daki Karabağ bölgesinin yeniden inşası için Türkiye ile ortak gerçekleştirilen projelerin finansmanında yer aldık.

Bölgenin kalkınması için gerekli finansmanın sağlanmasında görev almaya devam edeceğiz.



2021- 2023 stratejimizin hedeflerine bağlı olarak, stratejinin ilk yılında sistemlerimizdeki iyileştirmelere devam ettik. 2021 yılı ikinci yarısında, dünyada devam eden COVID-19 salgını, salgın nedeniyle değişen ve evrilen iş yapma Şekilleri, dijitalleşme, teknolojik altyapı, Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgeninde siyasal, ekonomik değişiklikler ve işbirliklerini göz önünde tutarak PASHA Bank stratejisini tekrar gözden geçirdik ve tüm çalışanlarımızla paylaştık. Bu yıl Azerbaycan-Türkiye ekosistemindeki dış ticareti destekleyecek dijital tabanlı platformlar ve projeler üzerinde çalıştık. Planlamamıza uygun olarak teknolojik yatırımlarımıza devam ettik.

PASHA Holding ile koordineli olarak kurumsal değerlerimizin kurum içinde yaygınlaştırılması ve insan kaynakları projelerimizin yanı sıra, Grubumuzun üzerinde hassasiyetle durduğu konulardan biri olan Risk Yönetimi tarafında otomasyon ve Risk Sağlık Göstergeleri alanında sürekli gelişim gösterdik. PASHA Grubu'nun yapılaşlarından biri olan ve hassasiyetle üzerinde durulan risk kültürü alanında başarılı bir değerlendirme süreci geçirerek, şu ana kadar süreçler ve sistemler tarafındaki yatırımlarımızı ve çalışmalarımızı doğru yönlendirmiş olmanın haklı gururunu yaşadık.

2021 yılına veda ederken, Bankamızı bu günlere taşıyan özverili çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, Yönetim Kurulu yelerimize ve sermayedarlarımıza başarımıza katkılarından dolayı teşekkür eder, 2022 yılının ülkemiz için güzel bir yıl olmasını temenni ederim.

Saygılarımla,



H. Cenk Eynehan  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu yesi

---

## Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik tüm dünyada yükselen bir trend olduğu gibi Bankamız için de oldukça önem arz etmektedir.

---

Yenilenebilir enerji projelerine ayırdığımız finansman kaynağı bilançomuzda oldukça yüksek bir rakam teşkil ediyor.

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri



PASHA Bank'ın müşterilerine sunduğu kaliteli, özgün, katma değeri yüksek ürün ve hizmetleri, kurumsal bankacılık, premium bankacılık ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda yapılandırılmıştır.

Banka; müşterilerinin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak,

Kurumsal Bankacılık segmentinde:

- Nakdi ve Gayrinakdi Krediler,
- Leasing,
- Proje Finansmanı,
- Hazine,
- Dış Ticaret ürünleri ile,

Yatırım Bankacılığı iş kolu altında müşterilere / yatırımcılara;

- Borçlanma Araçları İhraçlarına Aracılık,
- Yapılandırılmış Finansal Ürünler,
- Kurumsal Finansman Ürünleri,
- Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhraçları sunularak,

Premium Bankacılık segmentinde ise;

- Pasha Bank Bonusu Satışı,
- Varlığa Dayalı Menkul Kıymet Satışı
- TL ve Yabancı Para Cinsinden Repo İşlemleri
- Eurobond Alım Satımına Aracılık
- FX Spot ve Türev İşlemler ürünleri ile hizmet vermektedir.

PASHA Bank, fon kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla bugüne dek düzenli bir biçimde gerçekleştirdiği tahvil ve bono ihraçları yanında, kira sertifikası ihraçlarıyla da kaynak sağlayarak yatırımcı tabanını genişletmeye devam etmektedir. Banka'nın hâlihazırda Azerbaycan'da ihracı yapılmış olan ABD doları cinsinden tahvilleri, Bakü Borsası'nda işlem görmekte, Bakü Borsası Repo Pazarı'nda repo-ters repo işlemlerinde kullanılabilmektedir.

PASHA Bank, butik hizmet anlayışı ve belirlemiş olduğu stratejisi paralelinde, müşterileriyle daha hızlı ve etkili bir biçimde ilgilenebilmek ve daha derinlikli bir müşteri ilişkisi tesis etmek amacıyla müşteri sayısını sınırlı tutmuştur. Banka bu sayede, yüksek hizmet kalitesini ve hızlı servis verme refleksini koruyacağına inanmaktadır.

Kişisel verilerin korunması ile ilgili süreçlerini yeniden değerlendiren Banka, bu yöndeki politika ve prosedürleri ile uygulamalarını standart hale getirmiştir.

PASHA Bank, bankacılık süreçlerinde verimliliğin artırılması hedefiyle ana bankacılık sisteminin geliştirilmesine odaklı çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, bilgi teknolojileri altyapısında ana bankacılık uygulamaları geliştirmeleri ve COBIT süreçlerine uyumluluk prensipleri doğrultusunda;

- kapasite artırımı,
- sanallaştırma altyapısının yenilenmesi,
- izleme altyapısının kurulması,
- yedekleme ve olağanüstü durum merkezi veri iletişiminin iyileştirilmesi

gibi bir dizi geliştirme projesi başarıyla tamamlanmıştır.

PASHA Bank'ın İstanbul'daki Genel Müdürlük merkezinde görev yapan, alanında deneyimli ve uzman kadrosu, 2021 yılında 60 kişiden oluşmuştur.

### Stratejik Yönetim

PASHA Bank'ta strateji fonksiyonu, Yönetim Kurulu'na bağlı Strateji ve Bütçe Komitesi yönetiminde, Bilanço Yönetimi Birimi ile Değişim ve Proje Yönetimi Birimi'nin iş birliğinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Banka'nın vizyonuna paralel olarak stratejik önceliklerin belirlenmesi, iş planına uygun bütçenin oluşturulması ve izlenmesi, önceliklere yönelik stratejik projelerin yönetimi ve uygulanması için PASHA Holding, Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile yakın çalışmalar yürütülmekte, stratejik plana uyum altı ayda bir gözden geçirilmektedir.

PASHA Bank'ın 2021-2023 strateji planında yer alan hedeflere ulaşmak adına gerekli yol haritasının tanımlanması için stratejik aksiyonlar ve projeler belirlenmiş, böylelikle tüm birimlerin Banka'nın öncelikleri doğrultusunda aksiyon almaları sağlanmıştır. Birimlere ait iş planları bu doğrultuda oluşturulmuştur. Banka'nın stratejisi çalışanlara Genel Müdür tarafından anlatılmıştır.

2021 yılı ikinci yarısında, dünyada devam eden pandemi ve buna bağlı değişen ve evrilen iş yapma şekilleri, dijitalleşme, teknolojik altyapı, Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgenindeki siyasal, ekonomik değişiklikler ve işbirlikleri göz önüne alınarak PASHA Bank'ın stratejisi tekrar gözden geçirilmiş ve yeniden hazırlanmış olup, 20-21 Kasım 2021 tarihlerinde gerçekleştirilen Yöneticiler toplantısında Yöneticilere, Yöneticiler aracılığı ile de tüm çalışanlara aktarılmıştır.

## Kurumsal Bankacılık

- Nakdi ve Gayri Nakdi Krediler
- Leasing
- Proje Finansmanı
- Hazine Ürünleri
- Dış Ticaret Ürünleri

## Yatırım Bankacılığı

- Borçlanma Araçları İhraçlarına Aracılık
- Yapılandırılmış Finansal Ürünler
- Kurumsal Finansman Ürünleri
- Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhraçları

## Premium Bankacılık

- PASHA Bank Bonosu Satışı,
- Varlığa Dayalı Menkul Kıymet Satışı
- TL ve Yabancı Para Cinsinden Repo İşlemleri
- Eurobond Alım Satımına Aracılık
- FX Spot ve Türev İşlemler

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

### Hazine Yönetimi

PASHA Bank Hazine Birimi, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerini yasal otoritelerin koyduğu düzenlemelere bağlı olarak en etkin şekilde yönetmekten sorumludur. Birim; piyasalardaki gelişmeleri çok yakından izlemekte ve başta likidite riski ile fiyat riski olmak üzere olası tüm riskleri göz önüne almaktadır.

Hazine Birimi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri doğrultusunda organize olmuş pazarlarda ve bankalararası piyasalarda kâr amaçlı alım satım işlemleri gerçekleştirmektedir.

Müşterilerine gereksinim duydukları ürün ve hizmetleri sunan PASHA Bank, hazine ürünlerini de artan miktarda kullanmaktadır. Forward ve swap gibi türev ürünlerde rekabetçi fiyatlamalarıyla dikkat çeken Banka, ihtiyaçları doğrultusunda oluşturduğu yapılandırılmış ürünleriyle müşterilerinin riskten korunmalarına yardımcı olmaktadır.

PASHA Bank; ihraç ettiği Türk lirası cinsinden finansman bonolarının yanı sıra Borsa İstanbul'da işlem gören diğer sermaye piyasası araçlarının alım-satımına da aracılık ederken, talep edilen vadelerde Türk lirası veya yabancı para repo işlemleri ile müşterilerine yatırımları konusunda destek vermektedir.

PASHA Bank Hazine Birimi, Türkiye ve dünyadaki piyasa gelişmelerini ve fırsatları yakından izleyerek, PASHA Bank Azerbaycan ve Gürcistan'daki Hazine birimleriyle koordinasyon içinde çalışmakta, hedef bölgede yerel finansal ürünlerin fiyatlanmasına ve pazarlanmasına rehberlik etmektedir. Aynı şekilde Azerbaycan ve Gürcistan'daki araştırma birimleriyle de ortaklaşa çalışan Hazine Birimi, bölgedeki ekonomik gelişmeleri, çeşitli bültenler ve araştırma raporları aracılığıyla Türk yatırımcılara aktarmaktadır.

PASHA Bank Hazine Birimi, Banka'nın risk yönetimi stratejisi çerçevesinde, gelecek dönemlerde de riskleri en etkin şekilde yönetmeyi hedeflemektedir. Birim; yerli ve yabancı kurumsal müşterilerine sunduğu yapılandırılmış ürünleri geliştirmeyi,

Türkiye'deki sermaye piyasası ürünlerini Azerbaycan ve Gürcistan'daki potansiyel müşterilere de sunarak müşteri çeşitliliğini ve kârlılığını artırmayı planlamaktadır.

### Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Hizmetleri

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi; PASHA Bank'ın aracılık ettiği dış ticaret ve bankalar arası hazine işlemlerindeki artışa katkı sunmaya 2021 yılında da devam etmiştir. Birim bu katkıyı, kurumsal müşterilerinin ve Hazine Birimi'nin ihtiyaçları doğrultusunda yurt içi ve yurt dışı muhabir bankalar ağını genişleterek ve ilave nakdi ve gayri nakdi limitler oluşturarak sağlamaktadır. Bu işlemlerin yanı sıra farklı para birimlerinde muhabir bankalarla ilişki kurularak, PASHA Bank müşterilerinin AZN (Azerbaycan Manatı), GEL (Gürcistan Lirası) ve farklı döviz cinslerinde transferlerine aracılık edilmektedir.

PASHA Bank, şifreli swift bağlantı (RMA) ağını genişleterek ve SIBOS, Euromoney vb. tüm dünya bankalarının katıldığı etkinliklerde yer alarak hem adını uluslararası bankacılık piyasalarında duyurmayı hem de dış ticaret işlemleri tarafında müşteri işlemlerinden daha fazla pay almayı planlamaktadır. Aynı zamanda yatırım bankası olmanın avantajlarını kullanan Banka, 2021 yılında murabaha, sukuk gibi alternatif finansman ürünleri yoluyla da farklı piyasalardan fon sağlamıştır.

Ayrıca, sermaye piyasalarında gerçekleşen işlemlere bakıldığında 2020 yılına kıyasla 2021 yılında toplam yurt içi finansman bonusu ihraç hacmi 3 katına, yatırımcı sayımız 2 katına çıkarılmıştır. SPK tarafından 16 Aralık 2021 tarihinde alınan izinle daha önce 300 milyon TL olan yurt içi bono ihraç tavan limiti 500 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, 2022 yılında da Banka'nın büyüyen ve gelişen yapısına katkıda bulunmayı sürdürecektir.

## 2021 Yılı Eurobond/Bono/Sukuk İhraçları

TL İhraç Hacminde  
**3 kat artış**

Yatırımcı Portföyünde  
**2 kat artış**

Azerbaycan'da Eurobond İhracı  
**25 milyon ABD doları**

### Kurumsal Bankacılık Faaliyetleri

PASHA Bank; "Butik Hizmet", "Sürekli Gelişim", "Müşteri Sadakati" ve "Bölgesel Oyuncu" kavramları üzerine inşa ettiği temel bankacılık ilkeleri paralelinde faaliyet göstermektedir.

"Butik Hizmet" ilkesi	"Sürekli Gelişim" ilkesi	"Müşteri Sadakati" ilkesi	"Bölgesel Oyuncu" ilkesi
<p>Banka iş ortağı olarak gördüğü müşterilerine geleneksel çözümler sunmanın dışında çözüm odaklı ve çok yönlü butik hizmet vermeyi ve müşterileri ile etkin, sürdürülebilir ve verimli ilişkiler kurmayı kendisine ilke edinmiştir.</p>	<p>Kurumsal yönetim anlayışını ve sürekli gelişim ilkesini benimseyen Banka, finans sektöründeki güncel gelişmeleri yakından takip etmekte, hizmet altyapısını geliştirerek müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru tespit edip onlara özel çözümler sunmaktadır.</p> <p>PASHA Bank'ın amacı; her geçen gün artan rekabet koşulları ile dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan hızlı değişim sonucunda müşterilerinin gelecekte ortaya çıkacak ihtiyaçlarını öngörmek ve onlara en uygun finansman alternatiflerini yaratmaktır.</p>	<p>PASHA Bank'ın öncelikli hedefi yüksek müşteri memnuniyeti ve sadakati sağlamaktır. Bu hedef doğrultusunda Banka; müşterilerini iyi tanıyarak, her zaman ilkelik davranmayı ve güvene dayalı müşteri ilişkisi yaratmayı ana prensibi olarak belirlemiştir.</p>	<p>PASHA Bank, ana hissedarları Azerbaycan'da yerleşik olan, Türkiye'de kurulu tek bankadır. Azerbaycan'ın önde gelen grupları arasında yer alan ortaklarından aldığı güç ve Gürcistan'da faaliyet gösteren kardeş kuruluşu ile sağlanan iş birliği fırsatı sayesinde Banka, bölgede ticaret yapan firmalara bankacılık ürünleri ile hizmet vermektedir. Banka ayrıca Türkiye'de Manat (AZN) ve Lari (GEL) para cinsinden işlem yapabilen tek banka olma özelliğini de korumaktadır.</p>

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

2021 yılı pandeminin yarattığı sağlık krizinin ve buna paralel piyasalarda ortaya çıkan ekonomik gelişmelerin ve küresel enflasyonun etkilerinin devam ettiği bir yıl olmuştur. PASHA Bank bu süreçte değişen çalışma koşullarına hızla adaptasyon sağlamış, her geçen gün artan rekabet koşulları ve teknolojide yaşanan hızlı değişime paralel müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda uygun finansman alternatiflerini sunarak reel ekonomiye destek vermeyi kesintisiz sürdürmüştür.

PASHA Bank, kur ve faizlerdeki hareketliliğin ve belirsizliğin devam ettiği 2021 yılında, tabana yaygın müşteri politikası doğrultusunda, daha fazla müşteriye doğru ürün ve hizmet anlayışı ile faaliyetlerinin devamlılığı için ihtiyaç duyduğu likidite, ürün ve hizmetleri sunarken; bu politikasını etkin risk ve likidite yönetimi ile destekleyerek aktif kalitesini de korumayı sürdürmüştür.

Faaliyetlerini müşteri odaklı hizmet anlayışı paralelinde yürüten Banka'nın 2021 yılında müşterilerine sunmuş olduğu hizmetler arasında, müşterilerinin işletme sermayesi finansmanına yönelik nakit ve gayri nakit kredi ihtiyaçlarının yanı sıra proje finansman kredileri, leasing işlemleri, sendikasyon ve başta bölgesel ticarete ilişkin olmak üzere dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik müşteriye özel finansman ürünleri yerini almıştır.

PASHA Bank, 2022 yılında da sektördeki gelişmeler paralelinde, yenilikçi çalışmaları ile birlikte, faaliyet gösterdiği ürün ve hizmetleriyle tabana yayılmaya, müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda özel finansman çözümleri sunarak, Türk reel sektörüne güçlü desteğini sürdürmeye devam edecektir.

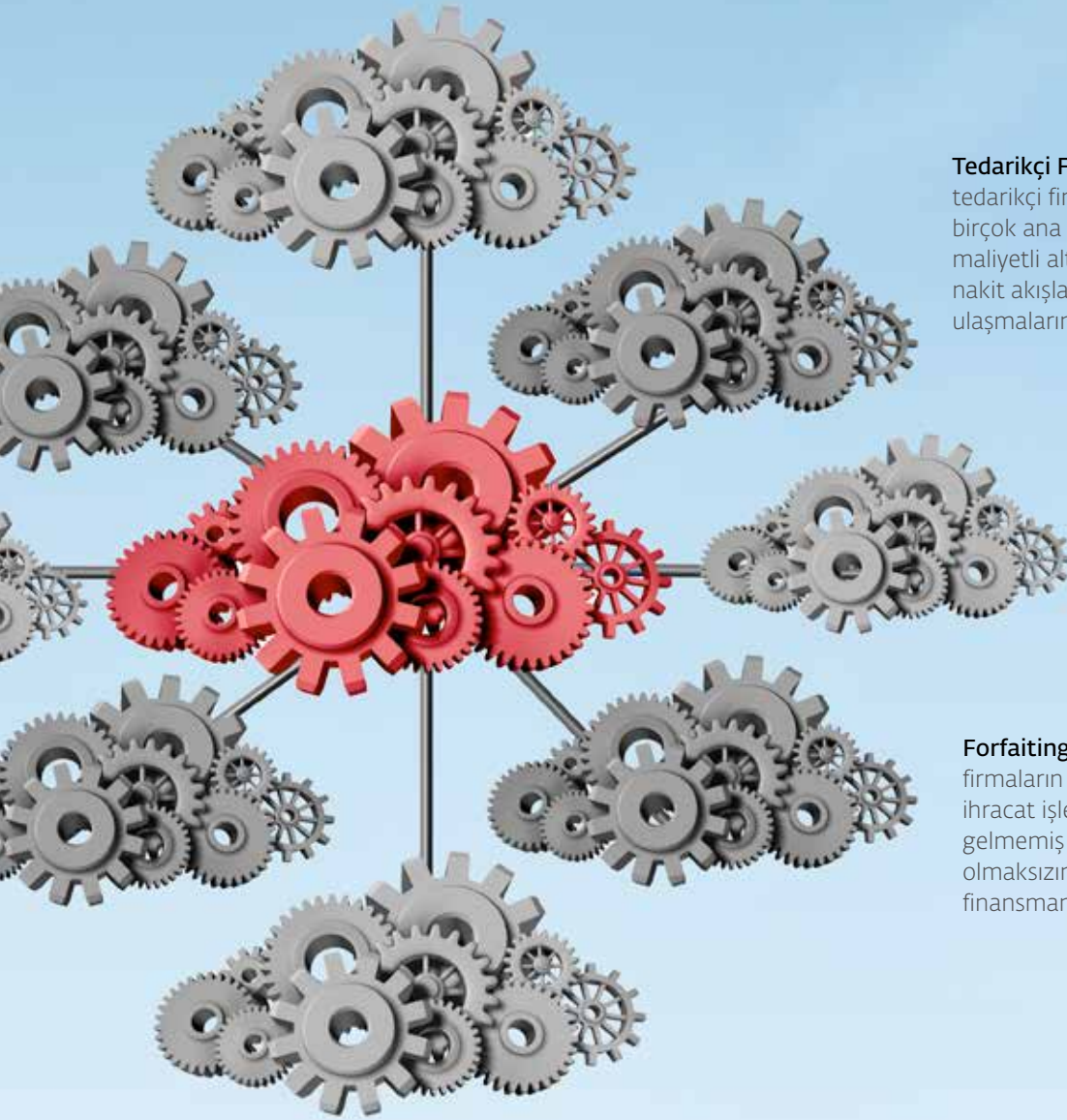
**Proje Finansman Kredileri:** PASHA Bank, zorlu piyasa koşullarına rağmen başta enerji ve turizm olmak üzere farklı sektörlerdeki yeni projelerin finansmanı, firmaların mevcut tesislerindeki kapasite artışları, renovasyon, modernizasyon gibi yatırımlarının finansmanında rol almaya devam etmiştir.

**Şirket Satın Alım ve Birleşme Finansmanı:** PASHA Bank 2021 yılında bir ilke imza atarak, ilk şirket satın alım finansmanına aracılık etmiştir. PASHA Bank şirket satın alım ve birleşme finansmanı da dâhil olmak üzere proje finansmanı alanındaki kredi rakamını geçtiğimiz yıla göre %20 oranında büyütülmüştür.

**Leasing (Sat ve Geri Kirala İşlemleri):** PASHA Bank, stratejisi doğrultusunda şirketlerin aktifinde bulunan gayrimenkulleri Sat ve Geri Kirala yolu ile, belirlenen vadede Banka'ya devri ile firmaların ihtiyaçları olan finansman kaynağını temin etmelerine aracılık etmeye devam etmiştir. 2021 yılında odağını bu yöne daha hızlı çeviren Banka, Leasing alanındaki kredilerinde %90 oranında büyümüştür.



## Reel Sektöre Güçlü Destek



**Tedarikçi Finansmanı:** PASHA Bank, sunmuş olduğu tedarikçi finansmanı hizmeti ile alıcılara, irili ufaklı birçok ana mamul ve hizmet tedarikçilerine düşük maliyetli alternatif bir finansman kaynağı yaratarak nakit akışlarında ihtiyaçları olan kaynağa hızlıca ulaşmalarına imkân tanımaktadır.

**Ticari Alacak Finansmanı:**

PASHA Bank, müşterilerinin ticari işlemlerinden doğmuş ve/veya doğacak ticari alacaklarını vadesinden önce nakde çevirerek finansman ihtiyaçlarına hızlı çözüm imkânı sunmaya 2021 yılında da devam etmiştir.

**Forfaiting:** PASHA Bank 2021 yılında da ihracatçı firmaların likidite ihtiyaçlarını karşılamak için, ihracat işlemlerinden doğan ancak henüz vadesi gelmemiş olan alacaklarını ihracatçıya rücu olmaksızın Banka'ya devretmeleri ile müşterilerine finansman sağlamaya devam etmiştir.

**Bölgesel Bankacılık:** PASHA Bank, "Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan" üçgeninde iş yapan ve yapmak isteyen firmalar için "Bölgede akla gelen ilk banka" olma hedefi doğrultusunda grup banka ve iştirakleri ile sinerjisini 2021 yılında da arttırarak sürdürmüştür. Sahip olduğu bölgesel işbirliği imkânları ile yenilikçi bakış açısı ve yaklaşımlarının da desteğiyle bölgedeki ticaretten ve bu ticaretin finansmanından aldığı payı hızla arttırmayı başarmıştır.

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

**Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Hizmetleri**

PASHA Bank Türkiye, 2015 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığı izin kapsamında; İşlem Aracılığı Faaliyeti, Portföy Aracılığı Faaliyeti, En İyi Gayret Aracılığı Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyetleri yürütmeye ve Sınırlı Saklama Hizmeti vermeye yetkilidir.

Yatırım Bankacılığı faaliyetleri kapsamında, kurumsal müşterilerine "borçlanma aracı ihracına aracılık" hizmetleri sunarak, kaynak sağlamalarına aracılık etmektedir. Bu konuda önümüzdeki yıllarda daha da aktif olma vizyonu ile hareket eden PASHA Bank, daha fazla sektörde ve sayıda şirkete bu konuda destek olmayı planlamaktadır.

**Yurt İçi Finansman Bonosu / Tahvil / Sukuk İhraçlarımız**

2016 yılında nitelikli yatırımcıya satış yöntemi ile ilk banka finansman bonusu ihracını gerçekleştiren PASHA Bank Türkiye, son yıllardaki gelişme hızına paralel şekilde 2020 yılına kıyasla 2021 yılında toplam yurt içi finansman Bonosu ihraç hacmini 3 katına (96 milyon TL'den 282 milyon TL'ye), yatırımcı sayısını ise 2 katına çıkarmıştır. 16 Aralık 2021 tarihinde SPK'dan alınan izinle daha önce 300 milyon TL olan yurt içi borçlanma aracı ihracı tavan limiti ise 500 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

2020 yılında finansal kiralama alacaklarına dayalı ilk kira sertifikası / sukuk ihracını gerçekleştiren PASHA Bank, 2021 yılı sonu itibarıyla toplamda 180 milyon TL'lik bir hacme ulaşarak katılım bankacılığı sermaye piyasalarında ürün çeşitlendirmesini ve yatırımcılara sunmakta olduğu ürün yelpazesini zenginleştirmeye devam etmiştir.

2022 yılında daha önceki yıllarda ulaştığı yatırımcı yelpazesini daha da zenginleştirmeyi hedefleyen PASHA Bank Türkiye, sermaye piyasalarındaki tanınırlığını gerçekleştireceği yeni ve çeşitli ihraçlar ile devam ettirecektir.

**Eurobond (Yurt Dışı Tahvil) İhraçlarımız**

PASHA Bank Türkiye tarafından ihraç edilen ABD doları ve euro cinsinden yurt dışı tahviller, organize piyasa olan Bakü Borsası'nda işlem görmekte ve Bakü Borsası Repo Pazarı'nda repo işlemlerinde kullanılmaktadır.

2017 yılında Azerbaycan piyasasına yönelik ABD doları cinsinden 5 yıl vadeli ilk eurobond ihracı gerçekleştirilerek (25 milyon USD) bu alanda faaliyetlere ilk kez başlanmıştır. 2019 yılında gerçekleştirilen EUR cinsinden ilk eurobond ihracı ile Azerbaycan piyasasındaki başarılı ihraçlara devam edilmiştir.

2021 yılında başarıyla gerçekleştirilen 25 milyon ABD dolarlık son eurobond ihracı ile toplamda 108 milyon ABD doları ve 3,3 milyon euro ihraç hacmine ulaşılmıştır.

PASHA Bank Türkiye olarak yurt dışı piyasalarda önümüzdeki yıllarda mümkün olan en uygun getiri oranı ve vadelerde eurobond ihraçları ile bu alanda ses getiren sermaye piyasası faaliyetlerine devam edilecektir.

### Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) İhraçlarımız

PASHA Bank Türkiye, VDMK ihraçlarıyla sermaye piyasalarında Türkiye’de öncü bir konuma gelmiş ve bu alanda iki yıl içerisinde toplamda 385 milyon TL satış gerçekleştirmiştir. Müşterilerine özel tasarladığı bu ürünün arkasında güçlü ve çoklu teminat yapısı ve yatırımcılar açısından cazip getiri imkânı vardır. Bu işlemlerle bir yandan reel sektöre finansal kaynak sağlarken diğer yandan nitelikli yatırımcılara özel teminatlandırılmış bu ürünlerle yüksek getiri avantajı sunmaktadır.

PASHA Bank; Özel Sektör Borçlanma Araçları Piyasası’nı geliştirmek ve desteklemek amacıyla, menkul kıymetleştirme (seküritizasyon) işlemlerine aracılık etmek üzere 2020 yılında bünyesinde kurulmuş olan Varlık Finansmanı Fonları üzerinden 2021 yılı içerisinde de çeşitli vadelerde VDMK ihraçları gerçekleştirmeye devam etmiştir.

2021 yılı içinde farklı sektörler için değişik vade ve yapılar da toplam yedi adet VDMK ihraç ederek toplamda 296 milyon ihraç büyüklüğü yakalayan PASHA Bank, yatırım bankası kimliğiyle reel sektöre sermaye piyasalarının buluşmasında aktif rol oynama kararlılığındadır.

Kaliteli varlık havuzuna sahip, ancak bu tür işlemler aracılığıyla uygun şartlarda finansmana erişimi olmayan, tarım ve otomotiv sektöründe faaliyet gösteren iki farklı firmanın ihraçlarına aracılık eden PASHA Bank, sermaye piyasaları vasıtasıyla kaynak temin edilmesi işlemlerini başarıyla sonuçlandırmıştır.

Banka, özellikle mevcut piyasa şartlarında, tarım sektörüne sermaye piyasalarından kaynak sağlanmasında öncü kurum olarak yer alarak, önemli bir eksikliğin giderilmesinde başrol oynamıştır.

Gelişmiş sermaye piyasası işlemlerinin Türkiye’de hız kazanarak artmasını destekleyen PASHA Bank, 2022 yılında da VDMK ihraçlarıyla farklı sektörlerden kurumsal firmaların fon sağlmasına aracılık etmeye devam edecektir.

### Kurumsal Finansman İşlemlerimiz

PASHA Bank, konusunda lider kurumsal şirketlere, ihtiyaç duydukları finansmana erişim konusunda, en optimal model ile "Birleşme ve Satın Alma" başlığı altında hizmet vermektedir. Banka'nın sunduğu danışmanlık hizmetleri, şirketlerin ihtiyaçları doğrultusunda finansal & stratejik ortaklıklara ve varlık alım-satımına aracılık etmek şeklinde gerçekleşmektedir.

PASHA Bank, Yatırım Bankacılığı başlığı altında, özellikle ülkemizde faaliyet gösteren, teknoloji odaklı, küçük ancak potansiyeli büyük olan şirketlere yatırım yapan girişim sermayesi fonlarına katılmayı hedeflemektedir. Bu şekilde Banka, hem teknolojik gelişimi desteklemeyi, hem de gelecekte bu tür fonları kendi bünyesinde kurmak üzere gerekli tecrübe ve bilgi birikimine sahip olmayı planlamaktadır. Söz konusu girişimler PASHA Bank'a mevcut trendleri daha sıkı takip etme fırsatının yanı sıra, başarılı performans gösteren şirketleri yakından izleyerek, onların yatırım bankacılığı faaliyetleri aracılığıyla büyümelerine ve global arenaya açılmalarına aracılık etme olanağı sunacaktır.

Bankaların yakın zamanda teknoloji yoğun şekilde hizmet sektöründe faaliyet göstermeleri, mevcudiyetlerini sürdürebilmeleri açısından önemlidir. PASHA Bank da bu şekilde teknoloji odaklı şirketlere yakın dururken, bu şirketler aracılığıyla Banka için yeni hizmet ve ürünler geliştirme imkânı yaratmayı hedeflemektedir.

PASHA Bank; toplumun bütün paydaşları tarafından destek gören bu tür ekosistemleri, faaliyetlerini geliştirmenin yanı sıra topluma katkı sağlamak yönünden de faydalı bulmaktadır. Bu çerçevede Banka, biri yurt içinde diğeri ise yurt dışında kurulmuş olan iki adet Girişim Sermayesi Fonu'na yatırım yaparak ilk adımları atmıştır.

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

**Premium Bankacılık**

Premium Bankacılık Birimi, bireysel müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda hazine ve sermaye piyasası ürünlerini yatırımcılara sunmaktadır. Birim, PASHA Bank'ın yurt içinde nitelikli yatırımcılara yönelik ihraç ettiği Türk Lirası cinsinden PASHA Bank finansman bonolarının yanı sıra Azerbaycan'da farklı vade ve döviz cinslerinden gerçekleştirdiği tahvil ihraçlarıyla yabancı bireysel ve kurumsal yatırımcıyı da Türkiye'de yatırım yapmaya davet etmektedir. PASHA Bank, Borsa İstanbul'da işlem gören diğer sermaye piyasası araçlarının ve eurobondların alım-satımına aracılık ederken, talep edilen vadelerde Türk lirası veya yabancı para repo işlemleri ile yerli ve yabancı müşterilerinin istedikleri para biriminde yatırım yapmalarını sağlamaktadır.

PASHA Bank yapılandırılmış bir sermaye piyasası aracı olan Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihraçlarıyla sermaye piyasalarında Türkiye'de öncü bir konuma gelmiş ve toplamda 385 milyon TL gibi bir satış gerçekleştirmiştir. Müşterilerine özel tasarladığı bu ürünün arkasında güçlü ve çoklu teminat yapısı ve yatırımcılar açısından da cazip getiri imkânı vardır. Bu işlemlerle bir yandan reel sektöre finansal kaynak sağlarken öte yandan nitelikli yatırımcılara da teminatlandırılmış bu ürünlerle yüksek getiri avantajı sunmaktadır.

Premium Bankacılık Birimi, Türkiye ve Azerbaycan'daki bireysel yatırımcıları risk iştahlarına uygun yatırım ürünleri ile buluşturmaktadır. 2022 yılı içinde Azerbaycanlı yatırımcıların Türkiye'de gayrimenkul alımları için özel tasarlanmış mortgage ürününü müşterilerine sunmayı hedeflemektedir.

**Bireysel müşteriler**

Premium Bankacılık Birimi, Türkiye ve Azerbaycan'daki bireysel yatırımcıları risk iştahlarına uygun yatırım ürünleri ile buluşturmaktadır.

Premium Bankacılık Birimi, bireysel müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda hazine ve sermaye piyasası ürünlerini yatırımcılara sunmaktadır.



## Değişim ve Proje Yönetimi

PASHA Bank'ın 2021-2023 strateji planı doğrultusunda, 11 Eylül 2020 yılında geçişi tamamlanan Ana Bankacılık Projesi, sonrasında, planlanan geliştirme faaliyetlerine devam edilmiş, bu kapsamda;

- Firma Mutabakat Yazıları otomasyonu,
- Elektronik Teminat Mektupları Platformu entegrasyonu
- e-Fatura entegrasyonu değişikliği
- Banka Müşterilerinin Paygate Inspector Uygulanmasında Günlük Taranması
- INTER-BASEL Merkezi Karşı Taraf Riskinin hesaplama mantığının sistemde düzenlenmesi
- Çek simülasyonu otomasyonu, yasal raporların otomasyonu, internet bankacılığı yatırım işlemleri ürünleri görüntüleme çalışmaları yürütülmüştür.

LIBOR referans faiz oranının uygulamadan kalkması ile risk serbest oran uygulaması kapsamında hazine, fiyatlama ve krediler için Ana Bankacılık uygulamasında geliştirmeler yapılmış ve müşteri sözleşmeleri güncellenmiştir.

Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi, tüm Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerindeki toplantı ve karar süreçlerini kapsayacak şekilde otomatize edilmiştir.

Strateji planında yer alan hedefler çerçevesinde yeni ödeme platformları, tedarikçi finansmanı platformları için çalışmalar devam etmektedir. Müşteri edinimi ve verimliliğin artırılmasını hedefleyen tüm proje ve çalışmalar, Banka'nın mevcut API altyapısı sayesinde hızlı bir şekilde gerçekleştirilmektedir. Müşteriler talep ettiklerinde, hesap hareketlerine API bağlantıları ile Banka'nın güvenlik gereksinimlerini sağlayarak erişebilmektedir.

PASHA Bank, müşterilerine daha kaliteli hizmet sunabilmek için iş süreçlerini iyileştirme, bu iyileştirmelere paralel olarak politika, yönetmelik ve prosedürleri yıllık gözden geçirme süreçlerini her yıl olduğu gibi eşgüdüm içerisinde tamamlamıştır.

## Yeni platformlar

Strateji planında yer alan hedefler çerçevesinde yeni ödeme platformları, tedarikçi finansmanı platformları için çalışmalar devam etmektedir.

Müşteri edinimi ve verimliliğin artırılmasını hedefleyen tüm proje ve çalışmalar, Banka'nın mevcut API altyapısı sayesinde hızlı bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

## PASHA Bank'ın 2021 Yılı Faaliyetleri

Bu süreçte, müşterilerin mali analizlerini yaparak finansal durumlarını sağlıklı bir şekilde belirlemeyi ve erken uyarı sinyallerini izlemeyi hedefleyen PBT Rate modelinde, karşılık hesaplama fonksiyonu kontrol raporları üretecek şekilde geliştirilmiştir. Model, KKB-KRM günlük bilgi akışını içine alacak şekilde güncellenmiş, beş yeni erken uyarı sinyali eklenmiş, teminat istihbaratları günlük periyotla gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

Proje yönetim süreci, Grup metodolojisine uygun olarak güncellenmiştir. Yasal projelere ek olarak stratejik projeler, ana bankacılık ve çevresel sistemler geliştirme projeleri ile kurumsal kültür, insan kaynakları, risk yönetimi ve denetim alanlarında PASHA Grup'ta yürütülen projelere etkin katılım sağlanmıştır:

- Dolandırıcılığın Tanınması için Çerçeve Geliştirilmesi ve Uygulanması Projesi
- Kritik Pozisyonlarda Yedekleme Uygulaması Projesi
- Grup İçi Rotasyon Planlaması Projesi
- Grup İçi Birleştirilmiş Etik Kod Projesi
- Bilgi Teknolojileri ve Bilgi Güvenliği Risk İyileştirme Projesi
- Risk Kültürü Projesi

2021 yılında yasal otoritelerin raporlama ve entegrasyon taleplerine cevaben;

- Belgeli İhracat Kredileri Entegrasyon Servisleri
- Belgeli İhracat Kredileri Log Yapısı ve DIR Belgesi Düzenleme
- Belgesiz İhracat Kredileri Entegrasyon Servisleri
- SWIFT Release 2020 Güncellemeleri
- Dış Kurum Sorgulama Amaçlarının Loglaması Ekranları
- KRM Günlük Bildirim Paylaşımı
- Inter EFT Loglama
- KKB Bireysel Müşteriler Bildirimleri

- e-VEDO Rapor Geliştirmeleri
- ETMP-KKB Banka Servis Entegrasyonu v15-16-17
- SWIFT Verilerinin Raporlanması - Ek geliştirmeler
- Sermaye Hareketleri Genelgesi 16/A ve 42/3 Değişiklik
- e-VEDO Price Multiplier Kolonu ve Borsa İstanbul SWIFT Kodu
- TBB Risk Merkezi Döviz Bildirimi Değişikliği
- Ticari Ücret Komisyon İnternet Sitesi Güncellemesi Çalışmaları
- TCMB Ödeme Sistemleri Mesaj Değişiklikleri
- SWIFT Release 2021 Güncellemeleri
- 2020 Yılı CRS Raporu Güncellemeleri
- Belgesiz İhracat Kredileri - ETGB Değişikliği
- ETMP KKB-Banka Servis Entegrasyon 19. Versiyon
- ETMP KKB-Banka Servis Entegrasyon 20. Versiyon
- Reeskont Kredileri Yönetim Sistemi 3.3 Versiyon Güncellenmesi
- KPS Servis Değişikliği
- İhracat Genelgesi Faz 2 Geliştirmeleri
- Turkcell SMS OTP Servisi
- 950 ile giden ekstrelerde masraf kayıtlarının swift referansı ile gönderilmesi
- Belgesiz İhracat Kredileri - SBİF Şerh Bildirim ve İptal Servisi
- TAHSİ Ekranı XONAY'a düşmesi
- İnterbasel Profil Tanımlama
- ETMP - KKB Banka Servis Entegrasyonu 22. ve 23. Versiyon Düzenlemeleri
- ETGB Şerh Düşüm
- Gümrük Beyannamesi Tescil Sıra Sayısı - Format Değişikliği çalışmaları tamamlanmıştır.



Toplamda tamamlanan yasal proje sayısı 32'dir. Belgesiz İhracat Kredileri, TBB Risk Merkezi e-YTB Bilgilerinin Paylaşılması, SWIFT güncellemeleri çalışmaları sürmektedir.

### Bilgi Teknolojileri Birimleri

2021-2023 Strateji dönemi Bilgi Sistemleri Stratejisi hazırlanmıştır. Bu strateji kapsamında;

Sanallaştırma platformu güncellenmiş ve kapasite artışı yapılmıştır.

Yapay zekâ özellikleriyle, performans gelişimi, problem önleme, kaynak optimizasyonu konularında öneriler geliştirerek, performansa ve verimliliğe katkı sunan Banka'nın yeni nesil sunucu ve depolama ünitelerinde kapasite artışı yapılmıştır.

Telefon santral altyapısı ve cihazları yeni altyapıya uygun bir şekilde yenilenmiştir.

Sistem ve Ağ Operasyonları Yönetimi ve yedekleme amaçlı alınan destek hizmeti sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Ana Bankacılık ve Uygulama Yönetimi, Ana Bankacılık ve diğer çevresel sistemlerde devam eden geliştirme çalışmalarına ve yasal projelere verdiği desteği tüm yıl boyunca sürdürmüştür.

2020 yılında geçişi gerçekleştirilen talep yönetimi ve değişiklik yönetimi uygulamaları için raporlama altyapısı geliştirilmiş, Bilgi Sistemleri Satın Alma sürecinin otomasyonu sağlanmış, eğitimleri verilmiştir.

COBIT süreçlerine uyumluluk prensipleri doğrultusunda; veri saklama ve işleme kapasite ve performansının artırılması, ağ ve sistem altyapısının izlenmesi ve raporlama araçlarının geliştirilmesi çalışmalarına devam edilmiş, yedekleme ve Olağanüstü Durum Merkezi sistemlerine tüm değişiklikler yansıtılmıştır.

PASHA Bank Kartal İş Sürekliliği Merkezi, İş Sürekliliği çalışmaları için sürekli hazır konumda tutulmuş, İş Sürekliliği testleri uzaktan çalışma gereksinimlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

PASHA Bank 2022 yılında altyapı ve güvenlik alanında yatırım ve geliştirme faaliyetlerine Genel Müdürlük Binasında networkten bağımsız mobil çalışma yapısının kurgulanması ve network erişim kontrol uygulamalarının devreye alınması ile devam edecek ve stratejisinde yer alan konularda çalışarak dijital dünyaya uyum sağlamaya devam edecektir.

### Bilgi Güvenliği

Banka ekipleri tarafından Bilgi Güvenliği Yönetimi ve yedekleme amaçlı alınan destek hizmeti sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

COVID-19 sürecinin dinamiklerine uygun olarak, personelin uzaktan çalışmasını sağlamak üzere, Banka'nın tüm teknolojik süreçleri uygun hale getirilmiş, gerekli farkındalık eğitimleri verilmiş ve eğitici dokümanlarla desteklenmiştir.

Güvenlik uygulamalarına, dışarıya açılan hizmetler de göz önünde tutularak yüksek fonksiyonlu bir uygulama güvenlik duvarı eklenmiş, zafiyet yakalama sistemlerinde kapasite artışı ve yeni fonksiyonların eklenmesi sağlanmıştır. PASHA Bank'ta bilgi güvenliği politikaları, bu alanda meydana gelen değişikliklere ve tehditlere uyumlu olarak güncellenmekte, bilgi teknolojileri yönetim süreçleri de sürekli gözden geçirilerek geliştirilmektedir.

Her yıl olduğu gibi, güvenlik ve siber tehdit risklerini minimize etmek için olağan sızma testleri gerçekleştirilmiş, bu testlerde kritik seviyede bulguya rastlanmamış, sonuçlara göre altyapısal güçlendirme çalışmalarına devam edilmiştir. Tüm çalışanlara ve Banka'ya yeni katılan çalışanlara kurum içi bilgi güvenliği farkındalık eğitimleri verilmiştir.

PASHA Grup ile Bilgi Sistemleri ve Bilgi Güvenliği Risklerinin Grup Bazında Analizi ve İyileştirilmesi Projesinde, grup bünyesindeki tüm ülkelerde kullanılan standartlar, benchmarklar üzerinde çalışılmış ve grup için yeni bir standart hazırlanmıştır. 2022 yılında iyileştirmeler grup bazında devam edecektir.

Önümüzdeki dönem network güvenliği denetimi, mobil araç yönetimi ve siber güvenlik uygulamaları ile ilgili yatırımlarla geliştirmelere devam edilecektir.

## dijital dünya

PASHA Bank 2022 yılında da stratejisi doğrultusunda dijital dünyaya uyum sağlamaya devam edecektir.

## Yönetim Kurulu



**JALAL GASIMOV**  
Yönetim Kurulu Başkanı

Jalal Gasimov lisans eğitimini Azerbaycan Ekonomi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, Azerbaycan Yüksek Diploması Koleji'nde, Uluslararası Ekonomik İlişkiler alanında lisansüstü derecesini ve Warwick Business School'da MBA derecesini almıştır.

Bankacılık kariyerine 1999 yılında İlkbank OJSC, Azerbaycan'da başlayan Jalal Gasimov, 2002-2003 yılları arasında özel sektör kuruluşlarında finans alanında çeşitli pozisyonlarda, 2003-2004 yılları arasında Azpetrol Oil Company'de Finans Direktörü, 2004-2006 yılları arasında Azpetrol Holding'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 2006-2007 yılları arasında McKinsey & Company Moskova ofisinde danışman olarak görev almıştır. 2007-2015 yılları arasında sırasıyla Bank of Baku'de CEO, CRA Group

şirketlerinde Finans Direktörü, Unibank'ta CEO ve İcra Kurulu Başkanlığı da dâhil olmak üzere üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2015 yılında Bankacılık Grup Başkanı ve CEO Vekili olarak katıldığı PASHA Holding bünyesinde Ekim 2016 - Aralık 2019 dönemi arasında CEO Baş Vekilliği görevini yürüten Jalal Gasimov, Ocak 2020 itibarıyla PASHA Holding'in CEO pozisyonuna atanmıştır. Jalal Gasimov, Azerbaycan'da Kapital Bank OJSC'nin Yönetim Kurulu Başkanı, PASHA Sigorta, PASHA Hayat, PASHA Yatırım ile Gürcistan'da JSC PASHA Bank'in Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye 17 Ağustos 2015 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmış olup 31 Mart 2017 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıldır.



**FARID MAMMADOV**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Farid Mammadov, lisans eğitimini Bakü, Sosyal Yönetim ve Siyasal Bilgiler Enstitüsü'nde Siyaset Bilimi alanında, yüksek lisans eğitimini Azerbaycan Cumhuriyeti Kamu Yönetimi Akademisi'nde Siyaset Bilimi alanında tamamlamıştır. IE Business School'dan uluslararası MBA derecesi almıştır ve CFA derecesi sahibidir.

Bankacılık kariyerine 1999 yılında United Credit Bank CB'de krediler sorumlusu olarak başlayan Farid Mammadov, 2001-2010 yılları arasında Bank of Baku OJSC'de Krediler Bölümü Direktörü ve son olarak CEO Vekili olarak görev yapmıştır. 2012 yılında PASHA Holding bünyesinde Risk Direktörü olarak görev yapmaya başlamış ve mevcut görevi

ile birlikte PASHA Bank OJSC'de Yönetim Kurulu Üyeliğini Haziran 2013'e kadar sürdürmüştür. Bu tarihten Şubat 2017'ye kadar Kapital Bank OJSC CEO Baş Vekili olarak görev yapmıştır. Şubat 2017'den bu yana PASHA Holding LLC CEO Vekili ve İş Kolları Grubu Direktörü olarak görev yapmaktadır. Azerbaycan'da Kapital Bank OJSC ve PASHA Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyesi, PASHA Sigorta, PASHA Hayat, PASHA Teknoloji ile JSC PASHA Bank Gürcistan'da Yönetim Kurulu Başkanidir.

Farid Mammadov, 31 Mart 2017 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 23 yıldır.



**SHAHIN MAMMADOV**  
Yönetim Kurulu Üyesi

Shahin Mammadov, Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi'nden muhasebe ve denetim alanında 2002 yılında lisans diplomasını, 2004 yılında yüksek lisans diplomasını almıştır. 2010 yılında Azerbaycan Cumhuriyeti Bilim Akademisinde ekonomi dalında doktora yapan Mammadov 2017 yılında Harvard Business School'dan mezun olmuştur.

2003 yılında Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da (eski Koçbank JSB Azerbaycan) başladığı iş hayatını Deloitte&Touche LLC'de Denetim Müdürü olarak sürdürmüştür. 2009 yılında PASHA Bank Azerbaycan OJSC'de Finansal Yönetim Bölümü Direktörü olarak göreve başlayan Shahin Mammadov, 2011 yılında İcra Kurulu Üyesi olmuştur. 2013 yılında PASHA Bank

Gürcistan İcra Kuruluna katılmıştır. 2014 Temmuz ayında PASHA Bank Gürcistan'da İcra Kurulu Başkanı ve CEO olarak görevlendirilmiştir.

2018 Ocak ayında PASHA Holding İş Destek Direktörü ve CEO Vekili pozisyonuna atanmıştır. Shahin Mammadov, 1 Mart 2018 tarihinde PASHA Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesi ve 30 Mayıs 2018 tarihinde PASHA Bank Gürcistan'da Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Aynı zamanda, Azerbaycan'da PASHA Hayat ve PASHA Sigorta ve PASHA Teknoloji'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Shahin Mammadov, 31 Mart 2015 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 19 yıldır.

### JAVİD GULİYEV

Yönetim Kurulu Üyesi

Javid Guliyev, Azerbaycan Diller Üniversitesi'nde lisans eğitimini ve Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi Finans ve Kredi Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Javid Guliyev, kariyerine 1996 yılında HSBC'nin iştiraki olan British Bank of Middle East'te Müşteri Hizmetleri Bölümü yöneticisi olarak başlamış ve 1999'da bankanın Mali Kontrol Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır.

Javid Guliyev, 2003 yılında Genel Müdür danışmanı olarak katıldığı Unibank'ta 2004'te İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmış ve 2005-2012 yılları arasında Bank Standard'ın İcra Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

Javid Guliyev, 2012 yılında Capital Resources Advisors Azerbaycan Şubesi'nde İcra Finans Direktörü olarak görev yapmıştır. 2014 yılında PASHA Holding'e Baş Danışman olarak katılmıştır.

Javid Guliyev PASHA Bank OJSC'deki kariyerine 2015 yılında Bankanın İcra Kurulu Başkanı'nın İş Geliştirme Danışmanı olarak başlamıştır. 22 Şubat 2016 tarihinde PASHA Bank OJSC İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve 1 Mart 2018 tarihinde Bankanın İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve Ticari Direktörü olarak atanmıştır.

Javid Guliyev, 12 Haziran 2019 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıldır.



### KAMALA NURİYEVA

Yönetim Kurulu Üyesi

Kamala Nuriyeva, 1998 yılında Azerbaycan Western Üniversitesi'nde bankacılık alanında lisans eğitimini, 2002 yılında Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi'nde finans alanında işletme yüksek lisans programını onur diploması ile tamamlamıştır.

Profesyonel kariyerine Postbank OJSC bünyesinde BT uzmanı olarak başlamış ve yedi yıl içinde Krediler Bölümü Başkanlığına yükselmiştir.

Azerbaycan'ın bölgelerindeki zirai sanayiinin geliştirilmesi kapsamında TACIS programı altında kurulan Kırsal Yatırım Fonuna 2003 yılında katılarak krediler sorumlusu ve aynı yıl içinde Unibank OJSC'de kur ve piyasa riskinden sorumlu hazine kontrolörü olarak görev almıştır. 2004-2005 yılları arasında McDermott Caspian Contractors şirketine Azeri Merkezi Açıkdeniz Platformlarının üretim ve kuruluşunda maliyet kontrolü uzmanı olarak görev yapmıştır. 2005-2007 yılları arasında Bank of Baku, OJSC'de muhasebe

işlemlerinden ve yönetim raporlamasından sorumlu CFO Vekili olarak görev yapmıştır.

PASHA Bank'taki kariyerine 2007 yılında iç denetçi olarak başlamış ve 2010 yılından itibaren Risk Bölümü başkanlığı görevini yürütmüştür. 2011 yılında PASHA Holding bünyesinde Grup iç denetçisi olarak görev yapmaya başlamış ve PASHA Bank'ın Denetim Komitesi Başkanlığı görevine getirilmiştir. 2013 yılında PASHA Holding bünyesinde Grup Risk Yönetimi Başkanı olarak görevlendirilmiştir. Mayıs 2021'den bu yana Pay Sahipleri Ofisinde Risk Yönetiminden Sorumlu Başkan olarak görev yapmaktadır. Kapital Bank OJSC Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesi ve PASHA Yatırım'da Yatırım Komitesi Üyesi'dir.

Kamala Nuriyeva, 25 Kasım 2016 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıldır.



### EBRU OĞAN KNOTTNERUS

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ebru Oğan Knottnerus, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezundur. 1991 yılında başladığı bankacılık kariyerini çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında; önemli bölümü risk yönetimi uzmanlığı üzere iç denetim, iç kontrol, finansal kontrol, planlama ve bütçe, MIS raporlama, çeşitli sistem yazılım uygulamaları ve proje yönetimi alanlarında yönetici ve üst düzey yönetici olarak sürdürmüştür.

T. Garanti Bankası A.Ş.'de 2001-2018 yılları arasında Risk Yönetimi Başkanı olarak banka ve iştiraklerinin risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamıştır. Ayrıca, 2002

yılından bu yana kurucu üyesi olduğu Risk Yöneticileri Derneği'nde, Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Temmuz 2021'den bu yana Odeabank A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Ebru Oğan Knottnerus, 02 Temmuz 2018 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır ve 31 Aralık 2018 tarihinden itibaren eşzamanlı olarak PASHA Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıldır.





**NURİ TUNCALI**  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Nuri Tuncali, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. 1984 yılında Akbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı iş hayatını, 1986 yılından itibaren TEB A.Ş.'de Müfettiş olarak sürdürmüş ve 1988-1996 yılları arasında Kredi Kontrol Departmanı, Gayrettepe Şubesi ve Kredi Tahsis Departmanında Müdür Yardımcısı, 1996-2001 yılları arasında sırasıyla Kredi Tahsis Departmanı Müdürü ve Direktörü, 2001-2011 yılları arasında Kredi Tahsis ve Mali Analiz Grubu Genel Müdür Yardımcısı, 2011-2018 yılları arasında KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2001-2019 yılları arasında TEB Faktoring A.Ş.'de Kredi Komitesi Üyesi, 2017-2019 yılları arasında BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.

Nuri Tuncali, 29 Mart 2019 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 38 yıldır.



**FURKAN EVRANOS**  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Furkan Evranos, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde sırasıyla İngilizce Muhasebe ve Finansman ile Uluslararası Ekonomi bölümlerinde yüksek lisans eğitimlerini, uluslararası ekonomi alanında da doktora eğitimini tamamlamıştır.

Profesyonel kariyerine 2000 yılında Finansbank A.Ş.'de Yönetici Adayı olarak başlamış ve çalışma hayatını 2003 yılından itibaren Müfettiş Yardımcısı olarak sürdürmüştür. 2008-2016 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında; sırasıyla Müfettiş, Başmüfettiş ve Denetim Grup Müdürü, 2016-2017 yılları arasında Odeabank

A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanı, 2017-2018 yılları arasında ise Emir Varlık Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Teknopark İstanbul bünyesinde finans teknolojileri girişimi olarak faaliyet gösteren Cogito Park & Co Investments grubunun kurucusu ve yönetici ortağı olup halen çeşitli şirketlerde yönetim kurulu üyeliğinin yanı sıra, Beykent Üniversitesi Finans ve Bankacılık bölümünde öğretim üyeliği ve çeşitli üniversitelerde danışma kurulu ve misafir öğretim üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Furkan Evranos, 25 Mayıs 2021 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıldır.



**H. CENK EYNEHAN**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Hollanda Erasmus Üniversitesi'nde Ekonomi alanındaki ön lisans ve Amerika Birleşik Devletleri Monroe College'da İşletme alanındaki lisans ve New York Üniversitesi'nde Dış Ticaret ve Pazarlama eğitimlerinin ardından, Koç Üniversitesi İşletme Yüksek Lisansını (Yönetici - MBA) tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1994 yılında DHB Bank (Nederlands) N.V.'de başlamış ve 2001 yılına kadar çeşitli yönetim ve iş geliştirme pozisyonlarında görev almıştır. İş hayatına 2002-2004 yılları arasında yönetici ortak olarak reel sektörde devam eden H. Cenk Eynehan, 2005-2010 yılları arasında Şekerbank T.A.Ş.'de çeşitli bölümlerde yöneticilik yapmıştır.

2011-2013 yılları arasında Ekspo Faktoring A.Ş.'de Pazarlama ve Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuştur.

H. Cenk Eynehan, 02 Ağustos 2013 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Eylül 2015 - Aralık 2018 tarihleri arasında eş zamanlı olarak PASHA Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmüştür.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıldır.

## Üst Yönetim

### AYŞE HALE YILDIRIM

Genel Müdür Vekili

Ayşe Hale Yıldırım, İstanbul Üniversitesi, İktisat Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Yönetim Bilişim Sistemleri alanında yüksek lisansını tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1998-2004 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de başlayan Ayşe Hale Yıldırım 2008 yılına kadar Finansbank A.Ş.'nin kurumsal bankacılık bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev yapmış ve 2008-2013 yılları arasında Ekspo Faktoring A.Ş.'de Pazarlama Müdürlüğü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir.

Ayşe Hale Yıldırım, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye 2013 yılında Kurumsal Pazarlamadan sorumlu Birim Yöneticisi olarak katılmıştır. 17 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaya başlayan Ayşe Hale Yıldırım; Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Premium Bankacılık ve Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıldır.



### BENAN BİLGE KÖKSAL

Genel Müdür Yardımcısı

Benan Bilge Köksal, lisans eğitimini 2000 yılında Bahreyn Üniversitesi, İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır.

İş hayatına, 1996 yılında Yapı ve Kredi Bankası Bahreyn Şubesi'nde başlamış ve bankacılık kariyerine HSBC Bahreyn Şubesi'nde 1999 yılına kadar devam etmiştir. 2000-2003 yılları arasında bağımsız denetim ve danışmanlık kuruluşu Arthur Andersen'de özellikle finansal servisler tarafından gerçekleştirilen denetimlerde görev yapmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'deki 16 yıllık kariyeri boyunca 2010 yılına kadar Mali ve İdari İşler Müdürü ve ardından 2019 yılına kadar Operasyon, Bilgi Teknolojileri, Mali ve İdari İşler Direktörü (CFO) pozisyonunda görev almıştır.

23 Eylül 2019 tarihinde PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye katılan Benan Bilge Köksal; Mali İşler, Operasyon ve İdari İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıldır.



### ÖZER BARAN

Genel Müdür Yardımcısı

Özer Baran, lisans eğitimini 1999 yılında Bilkent Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği bölümünde, yüksek lisans eğitimini ise İzmir Ekonomi Üniversitesi Finans Ekonomisi bölümünde tamamlamıştır.

İş hayatına 1999 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş olarak başlamıştır. 2007-2009 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve Ticari Krediler departmanında Müdür Yardımcısı, 2009-2010 yılları arasında Eurobank Tekfen A.Ş. Risk Yönetimi departmanında Müdür olarak çalışmıştır. 2010-2020

yılları arasında da Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de sırasıyla Risk Politikaları ve Raporlama Müdürlüğü, Proje Kredileri ve Ticari Tahsis Müdürlüğü, Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, Krediler Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonlarında görev almıştır.

Özer Baran, 12 Nisan 2021 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Krediler ve Bilgi Teknolojileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıldır.



# İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine ve Bağımsız Denetçiye İlişkin Bilgiler

## İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Adı-Soyadı	Görevi	Sorumluluk Alanı	Bankadaki Görev Süresi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim (Yıl)
Ferhat Aslan	Direktör	Risk Yönetimi	03.02.2020 - Devam Ediyor	Yüksek Lisans	22
Önder Devrim Erol	Birim Yöneticisi	İç Denetim	23.05.2016 - Devam Ediyor	Lisans	22
Meltem Kıyak	Birim Yöneticisi	Uyum	05.05.2015 - Devam Ediyor	Lisans	19
Serhat Ünsal	Birim Yöneticisi	İç Kontrol (*)	14.09.2021 - Devam Ediyor	Lisans	13

(\*) Dönem içerisinde Birim Yöneticisi olarak görev yapan Pınar Abanoz, Bankamızdaki görevinden 14 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır.

## Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Banka'nın 18 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2021 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) bağımsız denetim kuruluşu olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu'nun 02 Şubat 2022 tarihinde aldığı karar ile Banka'nın 01.01.2022 - 31.12.2022 hesap dönemine ilişkin finansal tabloları ile bankacılık süreçleri ve bilgi sistemlerinin ve destek hizmeti kuruluşlarının bağımsız denetimini yapmak ve ilgili yasal düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) unvanlı bağımsız denetim kuruluşunun bir (1) yıl süre ile yetkilendirilmesi uygun görülerek Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiştir.



## Yönetim Kurulu Komitelerinin Çalışma Esasları

Komiteler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ilgili Komite yönetmelikleri uyarınca kendilerine verilen yetki ve sorumluluklar dâhilinde hareket eder.

Komite üyeleri, üçer yıllık dönemler itibarıyla en fazla iki kere üst üste atanır.

Komite faaliyetleri, üyelerin bir araya geldiği çalışma toplantılarıyla yerine getirilir. Komitelerin toplantı takvimlerinin belirlenmesinde mevzuatın hükümlerine ve Yönetim Kurulu'nca açıklanan çalışma esaslarına uyulur.

Komite toplantıları, mümkün olduğunca Yönetim Kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olarak yapılır.

Gerekli görüldüğünde, istişari mahiyette olmak kaydıyla, Komite'nin daveti üzerine gündemde yer alan konulara ilişkin olarak görüş sunmak ve bilgi vermek üzere Banka yöneticileri ile hâkim hissedar kuruluşların ilgili fonksiyonlardan sorumlu yöneticileri toplantılara katılabilir.

Toplantılar gündemli olarak yapılır. Gündem, mevzuatın Komitelere verdiği görevleri içerecek şekilde hazırlanır.

Gündem asgari olarak;

- Denetim Komitesi için; muhasebe sisteminin, finansal bilgilerin kamuya açıklanmasının, bağımsız denetimin ve iç sistemlerin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimine,
- Risk Yönetimi Komitesi için; Bankanın faaliyetini tehlikeye düşürebilecek iç ve dış risklerin erken teşhisi ve yönetilmesi ile risk yönetim sistemlerinin, risk iştah beyanı ile operasyonel limitlerin gözden geçirilmesine,
- Kurumsal Yönetim Komitesi için; kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi ve iyileştirilmesine, pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu birimin çalışmalarının ve yatırımcı ilişkileri fonksiyonunun gözetimine, Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında değerlendirmeler yapılmasına ve bu konularda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunulmasına,

- İnsan Kaynakları Komitesi için; İnsan kaynaklarına ilişkin süreç ve uygulamaların Yönetim Kurulu adına bağımsız olarak gözetimini ve iyileştirilmesini gerçekleştirmek ve insan kaynakları politikalarına ait öncelikli görevlerle ilgili önerilerde bulunulmasına,
- Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi için; Yönetim Kurulu'na, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri ve ilgili yasal mevzuat ile uyumlu bir ücretlendirme politikasının ve bağımsız, sağlam, rekabetçi ve etkin bir ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ve üst yönetim atamalarına ilişkin olarak görüş ve destek verilmesine ilişkin hususları içerir.

Gündeme ilişkin bilgi ve dokümantasyon toplantıdan makul bir süre öncesinde hazırlanır ve üyelere ulaştırılır.

Komiteler, görevlerini yerine getirebilmesi için konusunda uzman bağımsız kişi ya da kuruluşların görüşüne başvurabilir.

Komite toplantıları üye tam sayısının ekseriyetinin sağlanması halinde gerçekleştirilir. Komite kararları ise, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile sağlanır. Oylar eşit olarak bölünmüş ise, Komite Başkanı'nın oyu belirleyicidir.

Toplantıda görüşülen hususlar ve alınan kararlar Komite sekreteri tarafından tutanağa bağlanır ve üyelerce imzalanır.

Komiteler, sorumluluklarını nasıl yerine getirdikleri ile ilgili olarak, üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulu'na faaliyet raporu sunar ve kendilerine verilen yetki dâhilinde ele aldıkları konuları özelliğine göre Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler



**PASHA Bank, müşterileriyle hızlı, etkili ve derinlikli müşteri ilişkisi tesis etmeyi amaçlar.**

Yönetim Kurulu, prensip olarak en az iki aylık periyotlarda, Üyelerinin fiziki katılımıyla Banka merkezinde toplantı gerçekleştirmektedir. Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara katılmaktadır. Yönetim Kurulu kararları, esas sözleşmede belirtilen toplantı ve karar nisabına uygun olarak alınmaktadır. Yönetim Kurulu, dönem içerisinde Üyelerinin fiziki katılımıyla dört kez, elektronik ortamda katılımıyla yedi kez olmak üzere toplam 11 olağan toplantı gerçekleştirmiş ve 101 karar almıştır. Yönetim Kurulu Kararlarının hepsi oybirliği ile alınmıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin yıl içerisinde yapılan toplantılara ortalama katılım oranı %96 olarak gerçekleşmiş olup toplantılara katılım durumu aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Toplantı Tarihleri	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01 Şubat 2021	8	Elektronik Ortamda
26 Şubat 2021	8	Elektronik Ortamda
18 Mart 2021	8	Elektronik Ortamda
30 Nisan 2021	8	Elektronik Ortamda
25 Mayıs 2021	8	Elektronik Ortamda
25 Haziran 2021	9	Elektronik Ortamda
30 Temmuz 2021	8	Fiziki
24 Eylül 2021	8	Fiziki
22 Ekim 2021	7	Elektronik Ortamda
26 Kasım 2021	9	Fiziki
17 Aralık 2021	9	Fiziki

Katılım Sağlanan Toplantı Sayısı / Katılım Sağlanabilecek Toplantı Sayısı								
Yönetim Kurulu Üyeleri	Bağımsızlık Durumu	Yönetim Kurulu	Denetim Komitesi	Risk Yönetimi Komitesi	Strateji ve Bütçe Komitesi	Kurumsal Yönetim Komitesi	İnsan Kaynakları Komitesi	Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi
<b>Ortalama Katılım Oranı</b>		<b>%96</b>	<b>%100</b>	<b>%92</b>	<b>%87</b>	<b>%100</b>	<b>%92</b>	<b>%100</b>
Jalal Gasimov		10/11			1/2			2/2
Farid Mammadov		10/11		11/12	5/5		3/4	2/2
Shahin Mammadov		11/11			3/3	1/1	4/4	
Javid Guliyev		11/11						
Kamala Nuriyeva		9/11	14/14	10/12				
Ebru Oğan Knottnerus	+	11/11	6/6	12/12				
Nuri Tuncalı	+	11/11				1/1		
Furkan Evranos*	+	6/6	8/8					
H. Cenk Eynehan		11/11			5/5		4/4	2/2

\*Furkan Evranos, 25 Mayıs 2021 tarihinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş, Denetim Komitesi Başkanı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevlendirilmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almak, Banka politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetimini gerçekleştirmek ve yetki delege ettiği hususlarda karar almak üzere Yönetim Kurulu nezdinde Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, Strateji ve Bütçe Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi oluşturulmuştur.

Komitelerin görev alanları ve üyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir ve PASHA Bank'ın Faaliyet Raporunun yanı sıra kurumsal internet sitesinde kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır. Yönetim Kurulu Komiteleri, dönem içinde, etkin ve mevzuatla tam uyumlu olarak çalışmalarını yürütmüş ve yaptıkları tüm çalışmaları yazılı hale getirerek kayıtlarını tutmuştur.

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

### Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevleri yerine getirmekten sorumludur. Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Furkan Evranos*	Başkan
Kamala Nuriyeva	Üye

\* Furkan Evranos 25 Mayıs 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Ebru Oğan Knottnerus yerine görev yapmak üzere Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Denetim Komitesi, asgari üç ayda bir olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumlulukları, 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenmiş ve Denetim Komitesi Yönetmeliği ile yazılı olarak düzenlenmiştir. Denetim Komitesinin çalışma esasları kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Denetim Komitesi, sorumluluk alanındaki faaliyet sonuçlarını, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini altı aylık dönem itibarıyla düzenlediği faaliyet raporu ile Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Denetim Komitesi 2021 yılı içerisinde, İç Denetim Birimi tarafından hazırlanan risk değerlendirme raporunu ve buna bağlı olarak hazırlanan yıllık iç denetim planını, denetim planına konu iç denetim raporlarını, 31.12.2020 tarihli İSEDES raporuna ilişkin validasyon ve inceleme raporlarını, destek hizmeti kuruluşlarına ilişkin iç denetim, teknik yeterlilik, risk analiz ve yıllık değerlendirme raporlarını, değerlendirme kuruluşlarına ilişkin yıllık değerlendirme raporlarını, bağımsız denetçi seçimi ile alınacak hizmetleri, bağımsız denetçinin çalışmalarını ve bağımsızlığını, BDDK düzenlemelerine ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal raporları, yönetim beyanı çalışmalarını, sızma testi ve bilgi sistemleri denetim raporu bulgularına ilişkin aksiyon planlarını, grup içi işlemler raporunu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin iç mevzuat düzenleme değişikliklerini değerlendirmek ve karara bağlamak üzere üyelerin tam katılımıyla 14 toplantı gerçekleştirmiş ve gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 32 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi, İç Sistemler kapsamındaki çalışmaların sonuçları ve Yönetim Kurulu gündemine konu hususlara ilişkin almış olduğu kararlar hakkında Yönetim Kurulu Üyelerini gerçekleştirilen toplantılarda bilgilendirmiş olup, Denetim Komitesi ve İç Sistemler kapsamındaki Birimler tarafından hazırlanan faaliyet raporlarını Yönetim Kurulu'nun bilgisine ve/veya onayına sunmuştur.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
22 Ocak 2021	2	Videokonferans
24 şubat 2021	2	Videokonferans
12 Mart 2021	2	Videokonferans
17 Mart 2021	2	Videokonferans
27 Nisan 2021	2	Videokonferans
27 Mayıs 2021	2	Videokonferans
24 Haziran 2021	2	Videokonferans
29 Haziran 2021	2	Videokonferans
28 Temmuz 2021	2	Videokonferans
29 Eylül 2021	2	Videokonferans
22 Ekim 2021	2	Fiziki Katılım
25 Ekim 2021	2	Videokonferans
26 Kasım 2021	2	Fiziki Katılım
29 Aralık 2021	2	Videokonferans

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve bunlara istinaden çıkarılan düzenlemeler ile diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde sorumlu, adil, şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde yönetilmesini sağlamak, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve gereken önerileri Yönetim Kuruluna sunmak amacı ile kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Furkan Evranos*	Başkan
Shahin Mammadov	Üye

\* Furkan Evranos 25 Mayıs 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Nuri Tuncalı yerine görev yapmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Komite, faaliyetlerini Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve asgari yılda bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no'lu ilkesine göre bağımsız sayılan Yönetim Kurulu üyelerimizin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan "bağımsızlık beyanları" Yönetim Kurulumuzun bilgisine sunulmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2021 yılında, Banka'nın kurumsal yönetim uygulamalarının değerlendirilmesi kapsamında; Yatırımcı İlişkileri Birimi, Yönetim Kurulu ve Banka Yıllık Faaliyet Raporlarını, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ve Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi için Derecelendirme Firmasının seçilmesi hususlarını değerlendirmiştir.

Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim Çalışmalarına, Yatırımcı İlişkileri Faaliyetlerine, Yönetim Kurulu ile Yönetim Kurulu Komitelerinin Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri içeren gözetim faaliyetlerinin sonuçlarını, yıllık faaliyet raporu ile Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Komite hesap dönemi içerisinde bir adet toplantı gerçekleştirerek gündem maddelerini karara bağlamıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
26 Şubat 2021	2	Videokonferans



### Risk Yönetimi Komitesi

Banka'nın risk konusundaki tanımlama, değerlendirme, ölçme, kontrol, raporlama ve izleme süreçleri ve yeteneklerinin etkili, yeterli ve güvenilir olmasını sağlamak, bu hususta Yönetim Kurulu'na görev ve sorumluluklarının yerine getirilmesinde tavsiyede bulunmak ve yardımcı olmak üzere kurulmuştur.

Etkin bir risk yönetim sisteminin oluşturulmasını teminen görevlendirilen Risk Yönetimi Komitesi, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na ve BDDK düzenlemelerinde yer alan esaslara uygun olarak Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirler; maruz kalınan kredi, piyasa, stratejik, operasyonel ve finansal tüm risk türlerini gözden geçirir, risk yönetimi strateji uygulamalarını izler ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Ayrıca, söz konusu risklerin Banka'nın kurumsal risk alma profiline uygun olarak yönetilmesi, karar mekanizmalarında dikkate alınması ve bu doğrultuda etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve entegrasyonu çerçevesinde tespit ettiği hususları değerlendirerek Yönetim Kurulu'na raporlar. Risk Yönetimi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Ebru Oğan Knottnerus	Başkan
Farid Mammadov	Üye
Kamala Nuriyeva	Üye

Komite faaliyetlerini 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren ve son olarak 24 Temmuz 2020 tarihinde güncellenen Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve her üç ayda en az bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
19 Ocak 2021	3	Videokonferans
18 Şubat 2021	3	Videokonferans
16 Mart 2021	3	Videokonferans
20 Nisan 2021	3	Videokonferans
20 Mayıs 2021	3	Videokonferans
17 Haziran 2021	3	Videokonferans
14 Temmuz 2021	2	Videokonferans
10 Ağustos 2021	3	Videokonferans
14 Eylül 2021	2	Videokonferans
15 Ekim 2021	3	Videokonferans
19 Kasım 2021	3	Videokonferans
10 Aralık 2021	3	Videokonferans

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Risk Yönetimi Komitesi, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlediği Faaliyet Raporu ile faaliyet sonuçlarını Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Her bir ana risk kategorisi için uygun sınırlar belirlemede etkili olmasını sağlamak üzere, Risk İştahı Beyanı'nın formülasyonunu gözden geçirmiş, geliştirmiş ve ilgili ölçütlerin hesaplama metodolojisi ile Operasyonel Limitlerdeki değişiklik önerilerini yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Periyodik olarak Komite'ye bildirilen çok çeşitli risk ölçütlerini izlemiştir.

Risk Yönetimi Komitesi; risk yönetimi sürecine ilişkin politikaları ve prosedürleri, İSEDES yol haritası, senaryoları ve raporlarını, Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotlarda hazırlanan risk yönetimi raporlarını, 2021 dönemi Risk İştahı Beyanını ve operasyonel limitlerini, belirlenmiş limitlerde gerçekleşen aşımaları, operasyonel limitler dâhilindeki kredi yetki limitlerini, finansal kurumların limitlerini ve risk iştahı beyanına etkilerini, stres testi sonuçlarını, içsel kredi riski derecelendirme modeli izleme sonuçlarını, Risk Yönetimi Komitesi'nin üçer aylık dönemlere ilişkin faaliyet raporlarını, grup nezdinde yürütülen risk sağlığı endeksi projesi ile ilgili aksiyon planını, sorunlu kredileri ve bunlara ilişkin karşılık hesaplamalarını, operasyonel risk yönetimi çerçevesinde bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerini, döviz kurlarında yaşanan dalgalanmaların risk iştahı beyanı ile belirlenmiş olan limitlere etkilerini, beklenen kredi zararına ilişkin geleceğe dönük makroekonomik senaryo kalibrasyonu sonuçları ile makroekonomik tahminleri, yıllık iç kontrol planını ve gerçekleştirilen iyileştirmeleri ve yıllık gözden geçirme kapsamında güncellenen içsel dokümanları değerlendirmek üzere hesap dönemi içerisinde 12 kez toplantı gerçekleştirmiştir.

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

### Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi (\*)

Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek amacıyla Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik hükümleri doğrultusunda kurulmuştur. Komite 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden teşekkül etmiştir.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Farid Mammadov	Başkan
Jalal Gasimov	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Komite faaliyetlerini 6 Temmuz 2021 tarihinde yürürlüğe giren Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir. Komite asgari yılda bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

(\*) Yönetim Kurulu tarafından kurumsal yönetim verimliliğini çoğaltmak üzere alınan karar uyarınca, İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi 01 Şubat 2021 tarihi itibarıyla iki ayrı Komite yapısı altında "İK Komitesi" ile "Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi" olarak yapılandırılmıştır. İK Komitesinin; Farid Mammadov (Başkan), Shahin Mammadov (Üye), H. Cenk Eynehan'dan (Üye) teşekkül etmesine, Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi'nin; Farid Mammadov (Başkan), Jalal Gasimov (Üye), H. Cenk Eynehan'dan (Üye) teşekkül etmesine karar verilmiştir.

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, 2021 yılına ilişkin olarak, Bankamızdaki ücret sistematığı hakkındaki politikaları ve uygulamaları gözden geçirmiş, Banka'nın ücretlendirme uygulamalarına ilişkin değerlendirme ve önerilerini düzenlediği rapor ile Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Öte yandan, 2021 yılı kilit performans göstergelerini ve bunlara ilişkin tadil önerilerini, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının performans ölçüm karnelerini, Bankanın prim havuzuna uygunluğunu ve çalışanlara başarı primi ödemesini, personel terfilerini, Yönetim Kurulu Üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılacak ödemelere ilişkin Yönetim Kurulu'na yapılacak önerileri, Banka çalışanlarına ödenen sabit ücretlere ve sağlanan yan haklara ilişkin yıllık artış oranlarını, Ocak-Aralık 2020 dönemine ilişkin, Bankanın ücretlendirme politikaları ve uygulamalarına ilişkin değerlendirmelerini de içeren yıllık faaliyet raporunu, Grup genelinde uygulamaya konulan politikaları ve bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday teklifini değerlendirmiştir.

Komite hesap dönemi içerisinde biri fiziki katılımlı olmak üzere iki adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
04 Nisan 2021	3	Video Konferans
24 Eylül 2021	3	Fiziki katılım

### İnsan Kaynakları Komitesi (\*)

İnsan kaynaklarına ilişkin süreç ve uygulamaların Yönetim Kurulu adına bağımsız olarak gözetimini ve iyileştirilmesini gerçekleştirmek ve insan kaynakları politikalarına ait öncelikli görevlerle ilgili tavsiyelerde bulunmak amacıyla Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri doğrultusunda kurulmuştur. Komite 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden teşekkül etmiştir.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Farid Mammadov	Başkan
Shahin Mammadov	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Komite faaliyetlerini 06 Temmuz 2021 tarihinde yürürlüğe giren İnsan Kaynakları Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir. Komite asgari yılda bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

(\*) Yönetim Kurulu tarafından kurumsal yönetim verimliliğini çoğaltmak üzere alınan karar uyarınca, İnsan Kaynakları ve Ücretlendirme Komitesi 01 Şubat 2021 tarihi itibarıyla iki ayrı Komite yapısı altında "İK Komitesi" ile "Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi" olarak yapılandırılmıştır. İK Komitesinin; Farid Mammadov (Başkan), Shahin Mammadov (Üye), H. Cenk Eynehan'dan (Üye) teşekkül etmesine, Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi'nin; Farid Mammadov (Başkan), Jalal Gasimov (Üye), H. Cenk Eynehan'dan (Üye) teşekkül etmesine karar verilmiştir.

Komite hesap dönemi içerisinde dört adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
26 Şubat 2021	3	Video Konferans
25 Haziran 2021	3	Video Konferans
08 Eylül 2021	2	Video Konferans
24 Aralık 2021	3	Video Konferans

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Öte yandan, Komite dönem içerisinde, İnsan Kaynakları Birimi'nin hazırlamış olduğu periyodik raporlar üzerinden; işe alım faaliyetlerini, demografik istatistikleri, çalışanların performans sonuçlarını, eğitim ve gelişim faaliyetlerini, personel devir oranına ilişkin analizleri, 2018-2020 dönemi İK Stratejisi uygulamalarına yönelik kilit performans göstergeleri ile planlanan stratejik projelerin mevcut durumunu, COVID-19 pandemisi sürecinde uzaktan çalışma koşullarını, çalışan bağlılığını artırmaya yönelik aktiviteler ile öngörülen projeleri, ayrıca yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında güncellenen politika vb. iç düzenlemeleri değerlendirmiştir.

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

### Strateji ve Bütçe Komitesi

Strateji ve Bütçe Komitesi, Banka'nın iş ve strateji planlarının, yıllık bütçesinin; hâkim hissedar tarafından onaylanan strateji, operasyon ve bütçe yönetim süreci çerçevesine uygun olarak hazırlanması konusunda güvence sağlamak, Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmak ve görev ve sorumluluklarını yerine getirirken yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Strateji ve Bütçe Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Shahin Mammadov	Başkan
Farid Mammadov	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Komite faaliyetlerini 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren ve son olarak 16 Haziran 2020 tarihinde tadil edilen Strateji ve Bütçe Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve her üç ayda en az bir kez olmak üzere iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Strateji ve Bütçe Komitesi, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlediği Faaliyet Raporu ile faaliyet sonuçlarını Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Strateji ve Bütçe Komitesi; Bankanın, 2022 yılı bütçesini ve bütçe sürecine istinaden makroekonomi ve piyasa varsayımlarını, ara dönem finansal performansı ve finansal tabloları, yıl sonu tahminlerini, Komiteye ilişkin içsel dokümanları, makroekonomi varsayımlarını, yürütülen stratejik inisiyatiflere ve projelere ilişkin uygulama planlarını, bireysel müşterilere sunulacak olan yeni mortgage ürününü, 2021-2023 dönemine ilişkin Bilgi Sistemleri Strateji Planını, Yetenek Geliştirme ve Koruma stratejisini, Komitenin dönemsel faaliyet raporlarını, temel performans göstergelerini, COVID-19'un etkilerini ve alınan aksiyonları, piyasa ve rekabet ortamını değerlendirmek üzere dönem içinde beş toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01 Şubat 2021	3	Videokonferans
30 Nisan 2021	2	Videokonferans
30 Temmuz 2021	3	Fiziki Katılım
22 Ekim 2021	3	Fiziki Katılım
10 Kasım 2021	3	Videokonferans

### Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulunun yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlediği limitler dâhilinde kendi yetkisinde kalan kredilerle ilgili kredi tahsis kararlarını almak ve ilgili görevleri ifa etmek üzere kurulmuştur. Kredi Komitesi aşağıdaki üyelere oluşmaktadır.

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
H. Cenk Eynehan	Başkan
Nuri Tuncalı	Asil Üye
Javid Guliyev	Asil Üye
Farid Mammadov	Yedek Üye
Shahin Mammadov	Yedek Üye

### Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Faaliyetlerini yönetmelik hükümleri çerçevesinde yürüten Komite, Krediler Birimi ve Kredi İzleme Birimi tarafından incelenerek Bankacılık Mevzuatı'na ve Banka iç düzenlemelerine uygun bulunmak suretiyle teklif edilen kredi limit ve koşullarını Yönetim Kurulumuzun devrettiği yetkiler çerçevesinde değerlendirmektedir.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nca ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dâhilinde kendi yetkisinde kalan kredi tekliflerini görüşmüş ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerini onaylamıştır.

## Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi hesap dönemi içerisinde 24 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve 58 adet karar almıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
26 Ocak 2021	3	Fiziki Katılım
17 Şubat 2021	3	Fiziki Katılım
03 Mart 2021	3	Fiziki Katılım
10 Mart 2021	3	Fiziki Katılım
07 Nisan 2021	3	Fiziki Katılım
26 Nisan 2021	3	Fiziki Katılım
05 Mayıs 2021	3	Fiziki Katılım
21 Mayıs 2021	3	Fiziki Katılım
09 Haziran 2021	3	Fiziki Katılım
16 Haziran 2021	3	Fiziki Katılım
22 Haziran 2021	3	Fiziki Katılım
07 Temmuz 2021	3	Fiziki Katılım
14 Temmuz 2021	3	Fiziki Katılım
28 Temmuz 2021	3	Fiziki Katılım
10 Ağustos 2021	3	Fiziki Katılım
20 Ağustos 2021	3	Fiziki Katılım
10 Eylül 2021	3	Video Konferans
17 Eylül 2021	3	Fiziki Katılım
08 Ekim 2021	3	Fiziki Katılım
27 Ekim 2021	3	Video Konferans
10 Kasım 2021	3	Fiziki Katılım
19 Kasım 2021	3	Fiziki Katılım
10 Aralık 2021	3	Video Konferans
29 Aralık 2021	3	Video Konferans



## Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamızın bilançosu 2021 yılında bir önceki yıla göre %63 oranında büyümüş, bağımsız denetimden geçmiş 2021 yıl sonu konsolide olmayan mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğü 3.563 milyon TL ve nakdi krediler ve kiralama alacakları toplamının aktif içindeki payı %68 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2021 itibarıyla PASHA Bank'ın özkaynak toplamı, 607 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerimizdeki artış 2021 yılı sonuçlarına olumlu yansımış, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları sonucunda Banka'nın brüt nakit krediler, kiralama alacakları ve gayri nakit kredilerinin toplamı bir önceki yıla göre %62 artışla 2.422 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net dönem kârı 47 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 1 Ocak-31 Aralık 2021 dönemine ilişkin finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu doğru bir biçimde yansıtmaktadır. PASHA Bank'ın 2021 yılı faaliyet sonuçlarını gösteren finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Sayın Genel Kurul'dan, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan konsolide olmayan finansal tablolarımızın onaylanmasını ve Yönetim Kurulu Üyelerimizin ayrı ayrı ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına



Jalal Gasimov  
Yönetim Kurulu Başkanı

## İnsan Kaynakları Uygulamaları

# kalıcı değer



**PASHA Bank İnsan Kaynakları Uygulamalarını kurumsal değerleri çerçevesinde yeni ve kalıcı değerler yaratmak ve müşterilerinin gücüne güç katmak ilkesiyle yürütmektedir.**

PASHA Bank İnsan Kaynakları Uygulamalarının tamamını kurumsal değerleri olan dürüstlük, kalite, iş birliği, sahiplenme ve kârlılık ilkeleri çerçevesinde iş dünyası ve toplum için yeni ve kalıcı değerler yaratmak, müşterilerinin gücüne güç katan sınır ötesi bir banka olmak yolunda sürdürmektedir.

Bu değerler doğrultusunda PASHA Bank İnsan Kaynakları Birimi olarak Stratejik Önceliklerimiz;

- Çalışanlarımıza iletişime açık bir çalışma ortamı sunmak,
- Yenilikçiliği ve gelişimi destekleyen şeffaf ve güvenilir bir yönetim tarzı benimsemek,
- Hızlı çözüm üreten çevik bir yönetim anlayışını benimsemek,

- Çalışanlarımız için işbirliği ve güven ortamı yaratmak,
- Çalışanlarımızın motivasyonuna önem vermek,
- Sürekli gelişim fırsatları sunarak, yetkinlik gelişimlerini desteklemek,
- Geri bildirim kültürünü yayarak çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Çalışanlara kadro ihtiyaçlarında öncelik verilerek kariyer fırsatlarını zenginleştirmeye dayalı bir kariyer yönetim sistemi benimsemek,
- Çalışanların fikirlerine önem vermek ve kurum içi girişimciliği desteklemek,
- Risk bilinci yüksek bir insan kaynağı yaratmak,

- Çalışanlarımız için sosyal bir ortam yaratmak,
- Çalışanlarımız ve adaylarımıza eşit davranmak ve çeşitliliği teşvik etmek,
- Çalışan ve aday deneyimine önem veren bir yönetim anlayışı benimsemek,
- Günümüz ve geleceğin ihtiyaçlarına cevap verebilecek sürdürülebilir bir çalışma anlayışı benimsemektir.

### PASHA Bank İşe Alım Politikası

Banka'nın hedef ve stratejileri, kurumsal değerleri ve aranılan pozisyon için gerekli olan yetkinlikler doğrultusunda potansiyeli yüksek insan kaynağının kuruma kazandırılması prensibine dayanmaktadır. İşe alım süreci her pozisyon için gerekli olan görev ve sorumlulukların, aranan niteliklerin ve yetkinliklerin net olarak belirlenmesi ile başlamaktadır. Adayın bu kriterlere ve kurum kültürüne uygunluğu, işe ve kuruma karşı duyduğu heyecanı da değerlendirilerek süreç tamamlanmaktadır. İhtiyaç olan pozisyon için uygun olabilecek adaylar ile İnsan Kaynakları ve ilgili Birim Yöneticileri tarafından mülakatlar yapılmakta, adayların yetkinliklerini objektif bir şekilde değerlendirebilmek için yetkinlik envanterleri ve üst pozisyonlar için değerlendirme merkezi uygulamaları kullanılmaktadır.

### Oryantasyon Programı

Yeni başlayanların, işe girişlerinden itibaren Banka'nın vizyonunu, misyonunu, kurum kültürünü yakından tanıması için, oryantasyon eğitimleri verilmekte ve oryantasyon kitapçıklarıyla bu eğitimler desteklenmektedir. Eğitim sırasında Bankanın vizyonu, misyonu, yetkinlikleri ile kurum kültürünün önemi vurgulanmaktadır. Ayrıca, PASHA Grup şirketleri ile yürütülmüş olan oryantasyon projesi kapsamında işe yeni başlayanların PASHA Holding ve Grup şirketlerini, kurum kültürünü daha yakından tanımaları için üst düzey yöneticilerin mesajlarını da içeren "Online Oryantasyon" programı uygulanmaktadır.

### Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

Eğitim gelişim çalışmalarımız, oryantasyon eğitimi ile başlayarak, işbaşı eğitimleri, çalışanların bire bir ihtiyaçlarına cevap verecek teknik eğitimler ile yetkinlik eğitimleri, konferanslar, seminerler, liderlik eğitimleri gibi sürekli gelişimi destekleyecek şekilde sürdürülmektedir.

2021 yılında Banka stratejileri ve hedefleri çerçevesinde kurum içi ve kurum dışı eğitim programları ile çalışanların gelişimlerine katkıda bulunulmuştur. PASHA Bank, çalışanlarına 2021 yılı içerisinde çalışan başına ortalama 4,03 gün eğitim olanağı sunmuştur.

2021 yılında da çalışanlarımızın pandemi ile başa çıkabilmesi için onları her alanda desteklemeye öncelik verilmiştir. Bu dönemde kişisel gelişimlere yönelik, yeni normale adaptasyon sürecinde ihtiyaç duyulabilecek yeni nesil yetkinlikleri geliştirmek amacıyla çeşitli eğitimler verilmiştir. Ayrıca, çalışanlarımız bireysel ihtiyaçları analiz edilerek ihtiyaçlara yönelik eğitimler ve bireysel koçluk seansları ile desteklenmiştir.

### Kurum Kültürü ve Organizasyonel Gelişim

2017 yılında grup şirketleriyle birlikte başlanmış olan "Organizasyonel Sağlık Endeksi" (OHI) ölçümüne 2021 yılında da devam edilmiştir. Bu çalışma, Grubun organizasyonel gelişim ve kültürel bütünleşmeye verdiği önemin büyük bir göstergesidir.

Organizasyonel Sağlık Endeksi çalışması kapsamında, PASHA Bank Türkiye'de 2021 yılında da bir bütün olarak değişimi yönetmek ve performansı artırmak amacıyla iletişim ve motivasyon odaklı çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Grup genelinde Organizasyonel Sağlık Endeksi ölçümü verileri ışığında başlanan projeler, Banka'nın büyüyen yapısı ve ihtiyaçlarına paralel bir şekilde önümüzdeki yıl da devam edecektir.

Yürütülen projelerde vizyon, misyon, stratejik hedefler ve kurumsal değerlerin tüm çalışanlar tarafından bilinirliğini ve benimsenmesini sağlamak amacıyla aşağıdaki etkinlikler ve uygulamalar hayata geçirilmiştir.

Değerlerimizi içselleştirmek ve farkındalık kazanmak adına pekiştirme tabanlı uygulama üzerinden Değerler Yarışması yapılmıştır. Değerlerimizi güçlendirmek ve pekiştirmek adına çalıştaylar düzenlenmiştir.

## İnsan Kaynakları Uygulamaları

### Çalışan Bağlılığı

Sosyal Aktiviteler Ekibi bünyesinde Satranç, Basketbol ve Müzik Kulüpleri kurulmuştur. Çalışanlarımız tarafından kurulmuş olan Sosyal Aktiviteler Ekibi tarafından bankada çeşitli etkinlikler gerçekleştirilmiştir.

Bankamızın en değerli varlığı olan çalışanlarımızın performans ve verimliliklerini etkileyen iş ve özel hayatlarında başa çıkmakta zorlandıkları yaşam olaylarının çözümüne yardımcı olmak, iş yaşamlarındaki tutkularını canlı tutup mutlu çalışanlar olarak şirketlerine daha çok katma değer sağlamalarına destek olmak amacıyla Çalışan Destek Programı hayata geçirilmiş, çalışanın ve aynı evi paylaşan aile bireylerinin yararlanabildiği, kişi üzerinde stres yaratabilecek ve araştırma ihtiyacı hissedebileceği her alanda konusunun uzmanları tarafından 7/24 verilen danışmanlık ve bilgilendirme hizmeti alma imkânı sağlanmıştır.

Çalışanlarla iletişimi yakın tutmak ve Bankayla ilgili gelişmeleri paylaşmak amacıyla çeşitli çalıştaylar düzenlenmiştir. Yönetimsel pozisyonlarda görev alan çalışanlarımız ile strateji toplantıları gerçekleştirilmiştir.

### Üniversitelerle İşbirliği ve Staj Programları

Üniversite gençliğinin iş hayatına hazırlanması ve gençlerin gelişimine katkı sağlamak amacıyla İstinye Üniversitesi ile iş birliği yapılarak dört farklı konu başlığı altında öğrencilere yönelik Eğitim Programları düzenlenmiştir.

Bankacılık ve finans sektöründe kariyer hedefleri olan gençlerin gelişimlerine katkıda bulunmak için Bankamızda staj imkânı sağlanarak, yeni yeteneklerin kuruma kazandırılmasına öncülük edilmiştir.

### Şeffaf Performans Değerlendirmeleri ve Kariyer Planlamaları

Bankamızda çalışanların terfi ve kariyer planlamaları İnsan Kaynakları Komitesi tarafından şeffaf bir şekilde dönemsel olarak gerçekleştirilmektedir.

PASHA Bank'ın insan kaynakları politikası kapsamında, yüksek performans ile yenilikçilik desteklenmekte ve teşvik edilmektedir. Çalışanlara kadro ihtiyaçlarında öncelik verilerek kariyer fırsatlarını zenginleştirmeye dayalı bir kariyer yönetim sistemi benimsenmiştir.

Banka içi rotasyon ve terfi uygulamaları ile çalışanların kariyer gelişimlerine katkı sağlanması ve Banka insan kaynağının hızlı ve efektif bir şekilde karşılanması amaçlanmıştır.

PASHA Bank'ta üst düzey pozisyonlara terfilerde, adil ve objektif bir değerlendirme yapılması için profesyonel bir danışmanlık firmasından değerlendirme merkezi uygulaması hizmeti alınmaktadır. 2021 yılında çalışanların %11'i bir üst unvana terfi etmiştir.

Performans değerlendirmesinde, hedef ve stratejiler doğrultusunda bireysel performansın yönetilmesi suretiyle hem çalışanlar hem de Banka için daha iyi sonuçlar elde edilmesi amaçlanmıştır. Çalışanların performans değerlendirmeleri şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. PASHA Bank'ta "Açık Performans Değerlendirme Sistemi" uygulanmaktadır.

Belli periyotlarda yapılan performans değerlendirmelerinde;

- Çalışanın sürekli gelişimini destekleyen Finansal ve Finansal olmayan performans hedefleri,
- Kurumsal değerlere bağlılık ve Banka politika/ prosedürlerine uyumluluk,
- Risk yönetimi ve yasal mevzuata uyum konusundaki katkı,
- Banka'nın ve görevin yetkinliklerine uygunluk

kriterleri dikkate alınmaktadır.

Performans değerlendirmelerinin sonuçları, kariyer, eğitim ve ödüllendirme planlamasında kullanılmaktadır.

### Yetenek Yönetimi Programları

PASHA Grubu Şirketlerinde geleceğine yön verecek yeni nesil liderlerini yetiştirmek üzere profesyonel danışmanlık firmasıyla birlikte çalışılmış, bu kapsamda grup bazında oluşturulan yetenek havuzunda yer alan yönetici adaylarının gelişimine katkı sağlayacak grup içi mentorlar belirlenerek çalışmalara başlanmıştır. Ayrıca, Bankamız liderleri için yeni nesil yetkinliklerini geliştirmek amacıyla liderlik programı planlanmıştır.

### Ücretlendirme Politikası

Bankamız ücretlendirme politikası, sektör araştırmalarına dayanan, kurum içi adil bir ödüllendirme stratejisiyle kurgulanmıştır. Ücretlendirme ve yan haklarla ilgili sektör

uygulamaları izlenmiş ve mevcut uygulamalar kapsamında yıllık ücret artışları ve diğer yan haklarla ilgili gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

PASHA Bank'ta brüt ücret politikası uygulanmakta, çalışanlara yan haklar olarak sağlık ve hayat sigortası, yemek kartı, yol ücreti, pozisyon ihtiyaçlarına göre cep telefonu, araç, çalışan destek programı hizmeti sağlanmaktadır. Çalışanlar ve üst düzey yöneticiler, Banka'nın ücretlendirme politikası ve prim politikası uyarınca sabit ve performans bazlı gelir elde edebilmektedir.

Performansa dayalı yapılan ödüllendirmelerde dikkate alınan kriterler, Ücretlendirme Politikası ve Prim Politikası ile belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dâhil olmak üzere üst yönetime ücret, huzur hakkı ve prim olarak ödenen mali menfaatlerin toplam tutarı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 11.307 bin TL'dir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere Banka'nın ücretlendirme politikası ve prim politikası çerçevesinde yapılan ödemeler toplamına, 31.12.2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporunun beşinci bölüm yedinci dipnotları "Bankanın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" içinde yer alan "Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler" bendinde yer verilmiştir.

Banka tarafından üst yönetime yapılan ödemeler kişi bazında değil, genel uygulamalara paralel şekilde tüm üst yönetim için toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Öte yandan, Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka yöneticilerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 1 milyon ABD doları limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

Alanında deneyimli ve yetkin kadrosuyla faaliyet gösteren PASHA Bank, üst düzey pozisyonlarının ve tüm çalışanlarının %50'sini oluşturan kadın çalışanlarıyla, kadınların iş hayatına katılımına destek vermektedir.

Çalışanların %67'si lisans, %28'i ise yüksek lisans ve doktora öğrenim derecesine sahiptir.

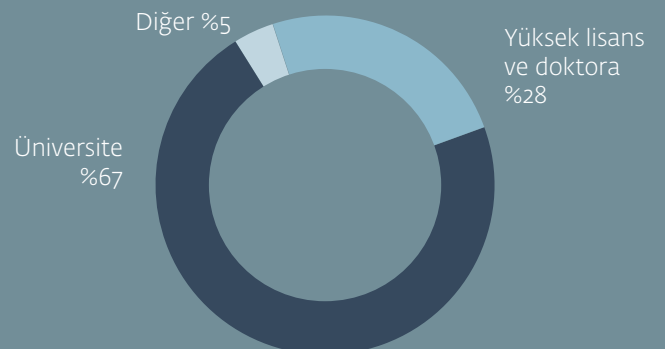
Çalışanların Cinsiyet Dağılımı (%)



Üst Düzey Pozisyonlarda Cinsiyet Dağılımı (%)



Çalışanların Eğitim Durumu (%)



## Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımı konusundaki genel politikası Banka'nın mali bünyesi, yapılacak olan yatırımlar, sektörün içinde bulunduğu koşullar, ekonomik konjonktür ve bankacılık mevzuatı izin verdiği ölçüde kâr dağıtımını yapılmasını mümkün kılar.

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslara Banka Esas Sözleşmesinde ve kurumsal internet sitesinde yer verilir.

Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde ayrılması gereken kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra, bankalar hakkında mevzuatın gerektirdiği izinlerin alınmasına tabi olarak Genel Kurul, münhasır takdirine göre ve hiçbir şekilde müstesna hak teşkil etmemek üzere kalan kârdan Yönetim Kurulu üyelerine ve/veya Banka'nın üst düzey yöneticilerine ve personele dilediği oranda kâr tahsis olunmasına karar verebilir.

Bakiye kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya olağanüstü yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Yönetim Kurulu; dönem kârının dağıtılmaması yönünde karar verilmesi için genel kurul toplantısında ortakların onayına önerge verdiği takdirde, kârın dağıtılmama gerekçesinin ve dağıtılmayan kârın nerede kullanılacağına ilişkin ortaklara açıklanması zorunludur.

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Şubat 2021 tarih ve 2021/14 sayılı karar önerisi çerçevesinde; Banka'nın 2020 yılına ilişkin 31.376.224,82 TL konsolide olmayan net dönem kârından; yasal zorunluluk olan 1.568.811,24 TL'nin 1. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, 29.807.413,58 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârının, temettü olarak dağıtılmayarak Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, 2020 yılı dönem kârının ve 2020 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kâr ve yedeklerin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun kâr dağıtım konulu talimatları gözetilerek nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmamasına 18 Mart 2021 tarihli Genel Kurul toplantısında karar verilmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst&Young Global Limited Üye Şirketi) tarafından denetlenen 01.01.2021 - 31.12.2021 hesap dönemine ait finansal tablolarımıza göre 47.125.266,86 TL "Net Dönem Kârı" elde edilmiş olup, kârın dağıtım şekline ilişkin Yönetim Kurulu önerisi 18 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilecek toplantıda Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

## Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 5 Kasım 2011 tarihinde yürürlüğe konulan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında faaliyet dönemi içerisinde alınan destek hizmetlerinin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	SWIFT'in IP tabanlı mesajlaşma ağı olan SWIFTNet için gerekli olan ana bağlantı ve altyapı ile PayGate yazılımı için bakım ve destek hizmetleri	Bilgi Sistemleri
INTERTECH BİLGİ İŞLEM VE PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	Ana Bankacılık Sistemi (INTER-VISION) için destek, güncelleme ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
ACTIVE BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE TİCARET LIMITED ŞİRKETİ	Ana Bankacılık Sistemi Menkul Kıymet Modülü	Bilgi Sistemleri
BARİKAT BT BİLİŞİM TİC. A.Ş.	Bilgi Güvenliği Operasyonları Merkezi	Bilgi Sistemleri
BİLGİ BİRİKİM SİSTEMLERİ ELEK. VE BİLG. END. TİC. LTD. ŞTİ.	Bilgi Teknolojileri Network Operasyonları İzleme	Bilgi Sistemleri
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SANAYİ A.Ş.	Genel müdürlük için özel güvenlik hizmeti	Özel Güvenlik



## Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yapılan İşlemler

Risk grubu ile gerçekleştirilen kredi işlemlerinin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	44.749	277.974	83
Dönem Sonu	-	-	25.071	187.981	464.149	268
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	695	19.908	8

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgilerin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	170	2	(1.816)	(75)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurların detayına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	276	209.910	0,1	1.004	121.511	0,8
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	489.220	2.422.452	20,2	277.974	1.492.935	18,6
Alınan Krediler	14.010	1.376.052	1,0	532	803.224	0,1
Para Piyasalarına Borçlar	10.835	205.523	5,3	1.194	53.263	2,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	982.820	1.222.459	80,4	588.381	647.016	90,9
Müstakriz Fonları / Diğer Yükümlülükler	3.782	126.392	3,0	916	90.212	1,0
Gayrinakdi Krediler	188.249	732.489	25,7	44.832	332.626	13,5
Türev Finansal Araçlar	-	278.708	0,0	-	194.643	0,0

# Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar

## Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereği Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanmış idari veya adli ceza ve yaptırım mevcut değildir.

2021 yılı içinde mevzuat uyumsuzlukları nedeniyle düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para ve usulsüzlük cezalarına ilişkin yükümlülükler mevzuatın izin verdiği indirimlerden yararlanmak suretiyle yerine getirilmiş ve toplam 245.497,50 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

## Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2021 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

## Banka Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri Hakkında Bilgiler

1. 1.4.2021 tarihli Resmi Gazete'de Bankamız tarafından yeni/potansiyel müşteri kazanımında kullanılacak uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve müşteri kimliğinin tespit edilmesini müteakip sunulacak bankacılık hizmetlerine yönelik olarak mesafeli olsun olmasın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esasları düzenleyen Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik yayımlanmış ve 1.5.2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu yönetmelik ile getirilen yeniliklerle müşteri edinilirken 1.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 24.3.2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve bu kanunlarla

ilgili mevzuatta yer alan yükümlülüklerimize uymaya devam etmekte kaydıyla ve 1.1.2021 tarihinde tüm maddeleri ile yürürlüğe giren 15.3.2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında gerekli teknik altyapı ve güvenlik önlemlerinin alınması gerekecektir. Bu ilgili mevzuattaki teknik önlemleri aldıktan sonra potansiyel müşterilerimizle kuracağımız ilişkilerin tesisi için uzaktan kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme yapılması mümkün hale gelecektir. İlgili düzenleme ile daha öncesinde yapılan ıslak imzalı bir sözleşmeye dayanılarak ilerleyen elektronik bankacılık işlemelerinin müşteri ilişkisinin ilk kurulduğu andan itibaren elektronik yöntemlerle tesisine izin verilerek mekânsal açıdan uzak kişilere de ulaşılmasının önü açılmıştır.

2. 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna dayanılarak çıkarılan ve 1.12.2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmet Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik ile ilgili kanunda Ödeme Hizmeti Sağlayıcı olarak tanımlanan Bankamızın müşterilerine ödeme hizmeti sağlarken uyması gereken kurallar sıralanmıştır. Bankamızın bu hizmeti müşterilere sunarken işbirliği yapacağı yabancı kuruluşların da bu konuda ülkemizdeki düzenleyici otorite konumundaki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na başvuruda bulunması gerektiği şeklinde önemli düzenlemeler bulunmakta olup, bu özel düzenlemeye ilaveten ödeme hizmet sağlayıcısı olarak müşterilerimize hizmet verirken dış hizmet satın aldığımız ve/veya iş ortaklığı kurduğumuz ödeme kuruluşlarının da uymakla yükümlü oldukları düzenlemeler ile müşterilerine karşı sorumlulukları ve müşterileri ile kuracağı ilişkilerde olması gereken asgari unsurlar da işbu mevzuatta düzenlenmiştir.

3. Son dönemde döviz kurlarında yaşanan hareketlilik sonrasında kurlardaki değişimin sermaye yeterliliği oranına olan etkilerinin azaltılmasını teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca ;

- 6.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine,
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

4. Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin ;

- 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin sınırın, yurt içi yerleşik için KOBİ’ler açısından 220.000.000 TL olarak belirlenmesine
- 6 ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 10.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ’ler açısından KOBİ’nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, karar verilmiştir.

#### **Varsa Yıl İçinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Bilgileri**

2021 yılında Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

#### **Denetime İlişkin Açıklamalar**

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmekte ve denetim raporları Banka Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 65. maddesi gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun, ayrıca diğer düzenleyici kuruluşların ve otoritelerin sürekli denetim ve gözetimine tabidir.

2021 yılında Bankamız nezdinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası müfettişi tarafından denetim gerçekleştirilmiştir.

#### **Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler**

Yönetim Kurulu Üyelerine 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun “Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma yasağı” başlıklı 395. ve “Rekabet yasağı” başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde hareket etmeleri için Genel Kurul tarafından izin verilmiştir. Öte yandan, genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin kendileri veya başkası adına yaptığı herhangi bir işlem ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

## Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler

PASHA Bank, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almak menfaat sahiplerine ilişkin denge politikası yaklaşımını Kurumsal Yönetim Politikası ile tanımlamıştır.

PASHA Bank, aşağıda tanımlı menfaat sahipleri arasında doğabilecek çıkar çatışmalarını Çıkar Çatışması Politikası ile belirlenen genel prensip ve uygulama esasları çerçevesinde yönetmekte ve çıkar çatışmalarını önlemek için söz konusu politika ile belirlenmiş tedbirleri uygulamaktadır.

- Banka ve müşterileri arasındaki çıkar çatışması,
- Banka ve çalışanları arasındaki çıkar çatışması,
- Çalışanlar ve/veya birimler arasındaki çıkar çatışması,
- Farklı müşterilerimiz arasındaki çıkar çatışması,
- Banka çalışanları ve müşteri arasındaki çıkar çatışması.

Uyum Birimi Yöneticisi, kendisine bildirilen veya tespit ettiği çıkar çatışması yaratan halleri Uyum Raporu vasıtasıyla Denetim Komitesi ile paylaşmakla ve İnsan Kaynakları Birimi ile İç Denetim Birimi'ne bildirmekle yükümlü olup İnsan Kaynakları Birimi, Uyum Birimi tarafından kendisine bildirilen çıkar çatışması hallerini, Genel Müdürlük Komiteleri tarafından belirlenen çözüm ve aksiyon planı ile beraber İnsan Kaynakları Komitesi'ne raporlamakla yükümlüdür.

PASHA Bank, Çıkar Çatışması Politikası ile Kurumsal Yönetim Politikasını kurumsal internet sitesinde yayımlamak suretiyle kamuya duyurmaktadır.

Denetim Komitesi, Banka'nın aldığı destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmesi yapmış, destek hizmeti alınmasında Banka'nın iç sistemlerinin etkin ve yeterli bir şekilde işletilmesini veya iç kontrol ya da iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesini engelleyici ya da risk doğurucu herhangi bir hususun oluşup oluşmadığı ve destek hizmeti kuruluşunun nitelikli pay sahiplerinin ve şirketi temsil ile yetkili yöneticilerinin ilgili yönetmelik kapsamında belirlenen şartları idame ettirip ettirmedikleri hususlarında değerlendirme raporu hazırlayarak Yönetim Kurulu'na sunmuştur ve destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini düzenli olarak izlemiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda herhangi bir çıkar çatışması durumu ile karşılaşılmamıştır.

Öte yandan, Banka yönetiminin 2021 yılı içerisinde hizmet ilişkisini sürdürmeyi ve yeni hizmet alımını uygun bulunduğu değerlendirme kuruluşlarının yönetim ve idarelerinde görev alan yönetim kurulu başkan ve üyeleri, yöneticileri, değerlendirme uzmanları, çalışanları ile denetçilerinin Banka ile ilişkili faaliyetlerindeki bağımsızlığını değerlendirmiş, değerlendirme sözleşmesinde öngörülenler dışında Banka ve Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile herhangi bir menfaat ilişkisine rastlanmamıştır.

# Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

## Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

10.01.2019 Tarih ve 2/49 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ("URF") ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ("KYBF") şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir.

Gönüllü ilkelere uyum durumunu raporlamak amacıyla URF, mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi vermek üzere KYBF şablonları kullanılmakta ve ilgili formlar KAP üzerinden genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta öncesinden kamuya duyurulmaktadır. KAP'ta duyurulan URF ve KYBF şablonlarında yer alan bilgiler Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş ve Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu kararı ile belirlenen formatlara uygun olarak aşağıdaki gibi hazırlanmıştır.

(X) işaretiyle belirtilen alanlar, Banka'nın uyum durumunu temsil etmekte olup, evet dışındaki uygulamalar için gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının önemini de bilincinde olan PASHA Bank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" karşısında etkin, yeterli ve uyumlu bir kurumsal yapı tesis etmek üzere çalışmalarını geliştirmektedir. Öte yandan, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine gönüllü olarak azami uyumu sağlamak üzere çalışmakta ve bu yolda kurumsal yönetim mekanizmalarını güçlendirmeyi sürdürmektedir.

PASHA Bank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin bir parçası olarak bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerinin bulundurulmasının Banka'nın faaliyetlerinin gelişip güçlenmesine ve daha profesyonel bir yönetim anlayışının yerleşmesine katkı sağlayacağına inanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda üç üye, bağımsız Yönetim Kurulu üyesi niteliklerine haizdir.

PASHA Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerini uygulama iradesi, bu süreci dinamik ve sürekli olarak yönetme konusundaki istekliliği, 2021 yılında da bağımsız derecelendirme kuruluşu tarafından teyit edilmiş ve JCR Eurasia Rating, PASHA Bank'ın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu yukarı doğru revize ederek (9,23), görünümünü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu, www.pashabank.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. PASHA Bank, menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri hakkında bilgilendirilmelerini teminen kurumsal internet sitesinin içeriğini geliştirmeye devam etmiştir.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Banka uygulamaları arasında doğan farklılıklara rapor içinde ilgili konu başlıkları altında yer verilmiştir.

PASHA Bank 2021 yılı faaliyet döneminde, aşağıda belirtilen ve uygulanması zorunlu tutulmayan bazı ilkeler hariç SPK tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uymuştur. Aşağıda özetlenen uygulanmayan hususlardan kaynaklanan bir çıkar çatışması ise bulunmamaktadır.

II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği 11. Maddenin 2. fıkrası gereği olarak; "Tebliğ'de anılan lisanslara sahip Yatırımcı İlişkileri bölümü yöneticisi kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmemiştir."

1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Esas Sözleşme, azlık haklarının mevcut mevzuatta belirtilen düzeyin üzerinde genişletilmesi ve bu hakların %5'ten az paya sahip pay sahipleri için tanınması yönünde bir madde bulunmamaktadır.

2.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; "Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde asgari 6 ayda bir güncellenecek şekilde açıklanmamaktadır."

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

3.3.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; kilit görevler için resmi bir halefiyet planı bulunmamaktadır. Öte yandan, kilit görevler için resmi bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar, hakim hissedar nezdinde kurumsal yönetim süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik olarak takip edilen bir aksiyon planı çerçevesinde 2021 yılı içerisinde sürdürülmüş olup Yönetim Kurulu ile Komitelerin başkan ve üyelerinin halefiyet planlaması için öngörülen yaklaşım, Grup İcra Kurulu tarafından kabul edilmiştir.

3.3.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Çalışanlar arasında sendikal örgütlenme bulunmamaktadır. Banka'nın bu konuda bir düzenleme için eylem planı bulunmamaktadır.

4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta açıklama yapılmamıştır.

4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup Banka'nın Yönetim Kurulu'nda rapor tarihi itibarıyla iki kadın üye bulunmaktadır.

4.5.3. numaralı ilkeye ilişkin olarak; İnsan Kaynakları Komitesi ile Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi haricindeki Komitelerin başkanlıklarında bağımsız yönetim kurulu üyeleri bulunmaktadır.

4.5.5. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Komitelerinde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır.

4.6.5. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan ödemeler kişi bazında değil, genel uygulamalara paralel şekilde tüm üst yönetim için toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Denetimden sorumlu komitenin faaliyetleri ve toplantı sonuçlarına Faaliyet Raporunun, Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler bölümü altında, iç sistemler organizasyonunun işleyişi ve etkinliği hakkındaki açıklamalara, Faaliyet Raporunun "Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer verilmiştir.



## YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUKLARI VE RAPORLAMA DÖNEMİNDEKİ FAALİYETLERİ

### Yönetim Kurulunun 2021 Yılındaki Faaliyetleri

Strateji ve Bütçe Komitesinin önerilerine dayalı olarak üçer yıllık dönemler itibarıyla Banka'nın stratejisini ve bununla ilgili iş hedeflerini ve risk limitlerini belirleyen Yönetim Kurulu, 2021 yılında aşağıda özetlenen faaliyetlerinden; Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu'na atanmış sorumlulukları, risk yönetimi ve kredi politikalarını ve metodolojilerini, risk iştahı limitleri üzerindeki güncellemeleri, Risk İştahı Beyanını ve ilgili operasyonel limitleri, Banka'nın yeni oluşturulan ve tadil edilen plan, politika ve yönetmeliklerini, BDDK düzenlemelerine ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanan bağımsız denetim raporlarını, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetim raporu ile sızma testine konu bulguların düzeltilmesine yönelik aksiyon planlarını, Yönetim Kurulu yetkisindeki kredi tahsis, finansal yeniden yapılandırma ve satın alma taleplerini, Banka'nın strateji dönemine ilişkin kilit performans göstergeleri ile bilgi sistemleri strateji planını, gelecek mali yıla ilişkin bütçesini ve aylık finansal performansını, yurt içinde ve dışında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç koşullarını, Varlık Finansmanı Fonu kuruluşlarını, kurumsal yönetim uygulamalarını, Banka organizasyon yapısı değişikliklerini, Yönetim Kurulu ile Komitelerindeki görev dağılımını, üst yönetim atamalarını, Banka personelinin özlük haklarını, imza yetkisi verilecek, değiştirilecek, iptal edilecek personelin yetki kararlarını, stratejik projelere ilişkin uygulama planlarını, bağımsız denetçi seçimini, Olağan Genel Kurul toplantı gündemini ve Genel Kurul'a sunulacak önerileri müzakere etmiş ve karara bağlamıştır.

PASHA Bank Yönetim Kurulu toplantılarının gündeminin belirlenmesi, Yönetim Kurulu kararlarının hazırlanması, Yönetim Kurulu Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimin sağlanması amacıyla Kurumsal Sekreterlik Birimi görevlendirilmiştir. Yönetim Kurulu'nda görüşülmesi istenen konular, Kurumsal Sekreterlik Biriminde toplanmakta ve konsolide edilerek Başkan'ın uygunluğu doğrultusunda gündem oluşturulmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin bireysel performans değerlendirmeleri Yönetim Kurulu Başkanı tarafından 2021 yılı içerisinde icra edilmiştir.

Yönetim Kurulu toplantı organizasyonunda otomasyon ve dijitalleşmeyi sağlamak, karar süreçlerini geliştirmek, üyelerin toplantı sürecinin bütününe verimli bir şekilde takip edebilmelerini, elektronik ortamda oy kullanabilmelerini ve kararları imzalayabilmelerini temin edebilmek amacıyla elektronik yönetim kurulu toplantı sistemi 2021 yılında uygulamaya alınmıştır.

### Yönetim kurulu yapısı ve üyelerin yönetim kurulundaki konumları

12 Ağustos 2020 tarihinde Bankamızdaki görevinden istifaen ayrılan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Meriç Uluşahin'in görev süresini tamamlamak üzere 25 Mayıs 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Sn. Furkan Evranos haricindeki Yönetim Kurulu Üyelerimizin tamamı 30 Mart 2020 tarihli Genel Kurul toplantısında, 3 (üç) yıl süreyle görev yapmak üzere yeniden Yönetim Kurulu üyeliklerine seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunun 46-47 sayfalarında yer verilmiştir.

### Yapılan Bağış ve Yardımlar Hakkında Bilgiler

Bağış ve yardım amaçlı olarak dönem içerisinde toplam 86.301,51 TL harcama yapılmıştır. Banka'nın bağış politikasına ilişkin iç düzenlemeler Kurumsal Yönetim Politikası ile oluşturulmuş olup dönem içinde bir değişikliğe gidilmemiştir.

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında genel kurul toplantısında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evnet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI</b>						
1.1.2- Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
<b>1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI</b>						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.					X Banka Esas Sözleşmesi'nin 33. Maddesinde "Bankanın bağımsız denetimi, bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından ilgili mevzuata göre yapılır. Denetim yapacak bağımsız denetleme kuruluşu Genel Kurul tarafından seçilir." hükmü mevcut olup, özel denetçi atanması talebine ilişkin Banka Esas Sözleşmesinde herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.	
<b>1.3. GENEL KURUL</b>						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8- Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.3.10- Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11- Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Medya katılımı bulunmamaktadır.
<b>1.4. OY HAKKI</b>						
1.4.1- Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2- Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3- Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Bankanın herhangi bir bağlı ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.
<b>1.5. AZLIK HAKLARI</b>						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2- Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir.
<b>1.6. KÂR PAYI HAKKI</b>						
1.6.1- Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2- Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4- Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
<b>1.7. PAYLARIN DEVRİ</b>						
1.7.1- Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ</b>						
2.1.1- Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.		X				Sıkça Sorulan Sorular bölümü bulunmamaktadır.
2.1.2- Pay sahipliği yapısı (çıkartılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.			X			Çıkartılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi sahiplerinin bilgileri kurumsal internet sitesinde bulunmamaktadır.
2.1.4- Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Önemli nitelikteki bilgiler İngilizce olarak hazırlanmaktadır. İhtiyaca göre ilgili bilgiler güncellenmektedir.
<b>2.2. FAALİYET RAPORU</b>						
2.2.1- Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2- Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
<b>3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI</b>						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3- Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4- Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5- Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ</b>						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2- Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
<b>3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI</b>						
3.3.1- Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.		X				Kilit görevler için resmi bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3- Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4- Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5- Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6- Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7- Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8- Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.			X			Bankanın bu konuda bir düzenlemesi bulunmamaktadır.

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3.9- Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
<b>3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER</b>						
3.4.1- Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3- Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4- Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
<b>3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK</b>						
3.5.1- Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
<b>4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ</b>						
4.1.1- Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2- Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
<b>4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI</b>						
4.2.1- Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2- Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.2.3- Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4- İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5- Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7- Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.			X			Yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta açıklama yapılmamıştır.
<b>4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI</b>						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.		X				Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2021 yılı sonunda Banka'nın Yönetim Kurulu'nda iki kadın üye bulunmaktadır ve %22'lik oran sağlanmıştır.
4.3.10- Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
<b>4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ</b>						
4.4.1- Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		X				2020 yılında yaşanan ve 2021 yılında devam eden COVID-19 pandemisi nedeniyle yönetim kurulu toplantılarının çoğunluğu elektronik ortamda gerçekleştirilmiştir.



## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.2- Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3- Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4- Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5- Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6- Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7- Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Hâkim hissedar PASHA Holding LLC'nin bağlı ortaklıkları mevcut olup, Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin bu şirketlerin yönetiminde de yer almalarının Grup menfaatine olması nedeniyle Banka dışında bu görevleri almaları sınırlandırılmamıştır. Öte yandan, bağımsız üyelerin de Banka dışında başka görevler alması sınırlandırılmamıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışındaki görevleri Genel Kurulda faaliyet raporu ve bilgilendirme dokümanı aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evete	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER</b>						
4.5.5- Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Yönetim Kurulu Komitelerinde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır
4.5.6- Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7- Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	X					
4.5.8- Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
<b>4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR</b>						
4.6.1- Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4- Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5- Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan ödemeler kişi bazında değil, genel uygulamalara paralel şekilde tüm üst yönetim için toplu olarak kamuya açıklanmaktadır

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

## Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

1. PAY SAHIPLERİ	
<b>1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması</b>	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Banka dönem içerisinde yatırımcı konferans ve toplantısı düzenlememiştir.
<b>1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı</b>	
Özel denetçi talebi sayısı	Banka Esas Sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi henüz bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Özel denetçi tayinine ilişkin dönem içerisinde herhangi bir talep olmamıştır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	2021 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında özel denetçi talebi olmamıştır.
<b>1.3. Genel Kurul</b>	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Genel Kurul Bilgilendirme dokümanı münferiden kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Genel Kurul Toplantı belgelerinin eş zamanlı olarak İngilizcesi yayımlanmamaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	İlke 1.3.9 kapsamında Oy birliği olmayan işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bankanın 2021 yılı içinde olağan faaliyetlerinden dolayı gerçekleştirdiği ilişkili taraf işlemleri kamuya açıklanan finansal raporlar ile Yönetim Kuruluna sunulmuştur. 2021 yılı içinde bağımsız üyeler tarafından onaylanmadığı için Genel Kurul onayına sunulması gereken herhangi bir ilişkili taraf işlemi veya önemli nitelikte bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bankanın 2021 yılı içinde olağan faaliyetlerinden dolayı gerçekleştirdiği işlemler dışında Yönetim Kurulu tarafından karara bağlanacak nitelikte yaygın ve süreklilik arz eden ilişkili taraf işlemleri bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Bağış ve Yardım Politikası" başlığında yer almaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/919035">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/919035</a>
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	22
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Banka çalışanları, Yönetim Kurulu Üyeleri, hissedar temsilcisi, bağımsız denetim kuruluşu temsilcisi, kurumsal yönetim derecelendirme kuruluşu temsilcisi, Genel Kurul toplantısına katılabilmektedir.

1.4. Oy Hakları								
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.							
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Bulunmamaktadır.							
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	50,96							
1.5. Azlık Hakları								
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır							
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Bulunmamaktadır.							
1.6. Kâr Payı Hakkı								
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Kâr Dağıtım Politikası" başlığında yer almaktadır.							
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Ortaklardan PASHA Bank OJSC'yi ve PASHA Holding LLC'yi vekaleten temsil eden temsilcinin verdiği önerge ile Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Şubat 2021 tarih ve 2021 / 14 sayılı karar önerisi çerçevesinde; Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemeler gözetilmek suretiyle Banka'nın 2020 yılına ilişkin 31.376.224,82 TL konsolide olmayan net dönem kârından yasal zorunluluk olan 1.568.811,24 TL'nin 1. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, 29.807.413,58 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârının, temettü olarak dağıtılmayarak Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, 2020 yılı dönem kârının ve 2020 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kâr ve yedeklerin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun kâr dağıtımını konulu talimatları gözetilerek nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmamasına oy birliği ile karar verildi.							
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/919035">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/919035</a>							
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
18.03.2021	0	%99,92	%99,92	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Genel Kurul Toplantıları" sekmesi altında yer almaktadır.	-	11	0	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/906690">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/906690</a>

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

## 2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

## 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Yatırımcı İlişkileri" sayfası içinde ve "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer almaktadır.
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce

## 2.2. Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
c) Şirket kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar" başlığı altında yer almaktadır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar" başlığı altında yer almaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler" başlığı altında yer almaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "İnsan Kaynakları Uygulamaları" başlığı altında yer almaktadır.

### 3. MENFAAT SAHİPLERİ

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Tazminat Politikası" başlığında yer almaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bulunmamaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Çalışanlar, Banka içerisinde yapılan herhangi yasadışı veya etik olmayan uygulamalar hakkındaki endişelerini, etik ilkelerin ihlaline ilişkin tüm konuları ve aşağıdaki konulardaki tespitlerini, Banka yapısı içerisinde belirlenen Etik Hattı iletişim kanalı; "EtikHatGroup@pashabank.com.tr" e-posta adresi üzerinden Uyum Görevlisine iletebilirler. Dolandırıcılık, Yolsuzluk, Sahtecilik, Etik olmayan davranış, Çıkar çatışması doğuran olaylar Yasal düzenlemelere uyulmaması
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"EtikHatGroup@pashabank.com.tr" e-posta adresi üzerinden ilgililere ulaşılmaktadır.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Çalışanların karar süreçlerine katılımı, "Çalışan Memnuniyeti Anketi" sistemi ile sağlanmaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka çalışanları yönetime katılım konusunda her türlü iletişim kanalını kullanabilmektedir.

#### 3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yönetim Kurulu gerekli halefiyet planlarını oluşturmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "İnsan Kaynakları Politikası" başlığında yer almaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Etik Kurallar" başlığında yer almaktadır.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.

#### 3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Etik Kurallar" başlığında yer almaktadır.
--	---

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

<p>Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler</p>	<p>Banka, Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası çerçevesinde ilgili konularda aşağıda örneklenen prensipleri esas alır. Banka, II-17.1 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olarak uyulması gereken Kurumsal Yönetim ilkeleri yanında tüm Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum sağlanması için azami çaba gösterir. Banka, Türkiye’de geçerli İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve Yönetmeliklerine tam uyum sağlar, çalışanlarının sağlığı ve güvenliği ile ilgili gerekli tedbirleri zamanında uygular. Banka, faaliyetleri sebebiyle tâbi olduğu tüm çevre mevzuatını takip ederek ilgili yükümlülüklere uyum sağlamayı taahhüt eder. Banka, çevre duyarlılığı yüksek projeler ile yenilenebilir enerji alanındaki yatırımları desteklemeyi hedefler. Banka, çalışanlarının faaliyetlerinde çevreye duyarlı hareket etmeleri için çevresel bilinçlendirme çalışmaları yürütür. Banka, atıkların geri kazanımını sağlamak üzere gerekli tedbirleri alır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka’nın Kredi Politikası çerçevesinde, kredi verilmesi konusunda kısıtlı sektörler ve alanların, tutar sınırlaması gözetilmeksizin finanse edilmemesi taahhüt edilir.</p>
<p>İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler</p>	<p>Suistimal Önleme Politikası uyarınca suistimalleri gerçekleşmeden önce önlemek ve gerçekleştikten sonra ortaya çıkarmak için aşağıda sayılan yöntemlerden faydalanılır. Finansal Tabloların ve Finansal Raporlamanın Dış Denetimi Üst Yönetim Onaylı Finansal Raporlama Yetki Limitleri Görevler Ayrılığı Etik İlkeler Yönetmeliği Kurumsal Yönetişim Bağımsız Denetim Komitesi İhbar Hattı Personel ve Yöneticiler İçin Suistimal Eğitimi Suistimal Önleme Politikası Resmi Suistimal Risk Değerlendirmeleri İç Denetim ve İç Kontrol Uygulamaları Sürpriz Denetimler Gözetim Fiziksel İnceleme ve Mutabakatlar Bilgi Güvenliği Politikaları Personel Politikaları Özgeçmiş Referans Kontrolleri Rotasyon / Zorunlu İzin</p>



#### 4. YÖNETİM KURULU-I

##### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	26.11.2021
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yetki devri olmamıştır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	7
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Faaliyet raporunda "Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler" bölümünde "Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer almaktadır.
Yönetim kurulu başkanının adı	Jalal Gasimov
İcra başkanı / genel müdürün adı	Hikmet Cenk Eynehan
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetici sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmamakta olup bu hususta KAP'ta münferiden açıklama yapılmamıştır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 kişi olup, oranı %22'dir.

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Tüzel Kişi Üye Adına Hareket Eden Kişi	Cinsiyeti	Görevi	Mesleği	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler
Jalal Gasimov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	17.08.2015	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Başkanı İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı / Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Farid Mammadov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	31.03.2017	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı / Başkanı Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Shahin Mammadov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	31.03.2015	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Strateji ve Bütçe Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Javid Guliyev	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	12.06.2019	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi
Kamala Nuriyeva	-	Kadın	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	25.11.2016	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Başkanı / Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Ebru Oğan Knottnerus	-	Kadın	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	02.07.2018	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Üyesi / Başkanı Denetim Komitesi Başkanı
Nuri Tuncalı	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	29.03.2019	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Furkan Evranos	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	25.05.2021	İcrada Görevli Değil	Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
H. Cenk Eynehan	-	Erkek	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	02.08.2013	İcrada Görevli	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
PASHA Holding LLC, CEO Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
PASHA Holding LLC, CEO Vekili, İş Grubu Direktörü Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Teknoloji Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Holding LLC, CEO Vekili, İş Destek Grubu Direktörü PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Yönetimi Komitesi Başkanı JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Teknoloji Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Strateji ve Bütçe Komitesi Başkanı İnsan Kaynakları Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve Baş Ticari Direktör	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kredi Komitesi Üyesi
PASHA Pay Sahipleri Ofisi, Risk Yönetiminden Sorumlu Başkan Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Yatırım, Azerbaycan, Yatırım Komitesi Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Odea Bank A.Ş., Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Evet	Bağımsız Üye		Değerlendirilmedi	Hayır	Risk Yönetimi Komitesi Başkanı
-	Evet	Bağımsız Üye		Değerlendirildi	Hayır	Kredi Komitesi Üyesi
Rubik Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi Cogito Park Bilişim ve Teknoloji Yatırımları A.Ş. / Cogito Park Eğitim ve Danışmanlık Ticaret. A.Ş. / Cogito Park Cognitive Dijital Teknoloji ve Yatırım A.Ş. / Cogito Park Cognizant Ankara Bilişim ve Teknoloji Yatırımları A.Ş., Kurucu Ortak ve Yönetim Kurulu Başkanı Cogito Capital Partners Yatırım A.Ş., Kurucu Ortak ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Beykent Üniversitesi, Bankacılık & Finans Bölümü Öğretim Üyesi, Rektörlük ve Mütevelli Heyet Danışmanı Doğuş Üniversitesi, Mütevelli Heyet Başkan Danışmanı İstanbul Kent Üniversitesi, Danışma Kurulu Üyesi İstanbul Kültür Üniversitesi, Misafir Öğretim Üyesi	Evet	Bağımsız Üye		Değerlendirildi	Hayır	Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
PD Turizm ve Gayrimenkul A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kredi Komitesi Başkanı Strateji ve Bütçe Komitesi Üyesi Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi İnsan Kaynakları Komitesi Üyesi

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

### 4. YÖNETİM KURULU-II

#### 4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2021 yılında 4 toplantı fiziki olarak toplanmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%96
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	2021 yılı Temmuz ayından itibaren Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi (e-YKS) kullanılmaktadır.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Tarih, saat, yer ve gündemi teyit eden her toplantı bildirimini, Kurul Sekreterliği tarafından toplantı tarihinden en az dört (4) iş günü önce tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılır, ele alınacak gündem maddeleri için ilgili destekleyici belgeler ise en geç toplantı tarihinden üç (3) işgünü öncesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'ne sunulur.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Esas Sözleşme"nin 14 üncü maddesinde açıklanmıştır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bulunmamaktadır.

#### 4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.

**Yönetim Kurulu Komiteleri-I**

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi	-	Furkan Evranos	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi	-	Kamala Nuriyeva	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Furkan Evranos	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Ebru Oğan Knottnerus	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Risk Yönetimi Komitesi	-	Kamala Nuriyeva	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi		Farid Mammadov	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi	-	Jalal Gasimov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İnsan Kaynakları Komitesi		Farid Mammadov	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
İnsan Kaynakları Komitesi	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İnsan Kaynakları Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	Shahin Mammadov	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Nuri Tuncalı	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Javid Guliyev	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Farid Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formu

## 4. YÖNETİM KURULU-III

## 4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde yer almaktadır.

## 4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet raporunda Genel Müdür Mesajında, Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporunda ve "Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler" bölümünde "Mali Bünye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü ile Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler" başlığı altında yer almaktadır.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Bankanın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Politikalar" sekmesi altında "Ücretlendirme Politikası" başlığında yer almaktadır.
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Faaliyet Raporunda "Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde, "İnsan Kaynakları Uygulamaları" başlığı altında yer almaktadır.

**Yönetim Kurulu Komiteleri-II**

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	%100	%50	2	2
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%100	%50	0	1
Risk Yönetimi Komitesi	-	%100	%33	0	4
İnsan Kaynakları Komitesi	-	%66	%0	0	1
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi	-	%66	%0	1	1
Strateji ve Bütçe Komitesi	-	%66	%0	2	4
Diğer	Kredi Komitesi	%66	%33	20	0



## Bağımsızlık Beyanı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,

beyan ederim.



Ebru Oğan KNOTTNERUS  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

## Bağımsızlık Beyanı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticarî ilişkinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,

beyan ederim.



Nuri TUNCALI  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

## Bağımsızlık Beyanı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile belirlenen kriterler kapsamında hâlihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, bu kapsamda;

1. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,
2. Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
3. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
4. Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olmadığımı,
5. 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
6. Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
7. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
8. Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,
9. Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
10. Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi,

beyan ederim.



Furkan EVRANOS  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

## Kurumsal Yönetim Uyum Raporu Sorumluluk Beyanı

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı çerçevesinde 01.01.2021-31.12.2021 hesap dönemine ilişkin olarak hazırlanmış olan Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ("URF") ile Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nun ("KYBF") tarafımızca incelendiğini ve söz konusu raporların SPK'nın II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği ile anılan kararda belirlenmiş usul ve esaslara uygun hazırlanmış olduğunu beyan ederiz.



Furkan EVRANOS  
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA  
Denetim Komitesi Üyesi

# PASHA Yatırım Bankası A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2021 yılı faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.



Jalal GASIMOV  
Yönetim Kurulu Başkanı



Furkan EVRANOS  
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA  
Denetim Komitesi Üyesi



H. Cenk EYNEHAN  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi



Benan Bilge KÖKSAL  
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR  
Direktör, Mali İşler

# Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

### 1) Görüş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

### 2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Şubat 2022 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### 4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

# Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

## 5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 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 ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2022  
İstanbul, Türkiye



## Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

PASHA Bank'ın iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve uyum birimleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uyumlu şekilde yapılandırılmış olup, çalışmalarını bu yönetmelikler ile uyumlu şekilde yürütmektedir.

BDDK ve MASAK direktifleri doğrultusunda faaliyet gösteren, İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Birimlerinden oluşan Banka'nın iç sistemler organizasyonu, Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

### İç Denetim Birimi

Her yıl Banka'nın gelişen ve değişen faaliyetleri ve mevzuat değişiklikleri göz önünde bulundurularak, bir önceki yıl sonu itibarıyla hazırlanan iç denetim planı, 2021 yılı için de risk değerlendirme raporu ve risk matrisi sonuçlarına göre hazırlanmış ve Denetim Komitesi'nin onayı sonrasında Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya alınmıştır.

2021 yılında da denetim çalışmaları, Banka'nın iç kontrol ortamı ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini de kapsayacak şekilde denetim planında belirlenen faaliyet alanları için gerçekleştirilmiştir.

Yıl içinde iç sistemler birimlerinin ana faaliyetleri de bu plan doğrultusunda izlenmiş ve rapora bağlanmıştır. Denetim Komitesi toplantıları sırasında alınan kararlar İç Denetim Birimi aracılığı ile ilgili Banka birimlerine iletilmiştir.

Destek hizmeti kuruluşlarına ilişkin risk analizi çalışmaları iç sistemler birimlerinin görüşleri doğrultusunda oluşturulmuş ve ilgili kuruluşlar hakkında düzenlenen dönemsel değerlendirme raporları destek hizmeti firmalarının denetim raporları ile Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

İç Denetim Birimi, İç Kontrol Birimi ile birlikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30.07.2010 tarihli ve BSD 2010/3 No'lu Genelgesi kapsamında Banka "Yönetim Beyanı"na esas denetimleri dönem içinde gerçekleştirerek raporunu öncelikle Denetim Komitesi'ne ve ardından Yönetim Kurulu'na sunmuştur. Bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi de Yönetim Beyanı çalışması kapsamında İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir. Denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilmiş ve sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

İç Denetim Birimi, bir bütün olarak, bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri ile risk yönetimi, iç kontrol ve uyum uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, birimleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelemekte ve denetlemektedir. Bunun yanı sıra Banka'nın uygulama ve süreçlerinin iyi uygulamalara paralel olarak yönetimi açısından tarafsız ve bağımsız danışmanlık fonksiyonunu üstlenmektedir. Yönetim Kurulu'na banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ortamı ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktadır. Banka kaynaklarının etkili ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır.

İç Denetim Birimi 2021 yılı için öngörülen denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiş, toplam 10 adet iç denetim raporunu Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İç Denetim Birimi üyeleri lisanslama sınavları ile ilgili çalışmalarını 2021 yılında da sürdürmüşlerdir. Bu kapsamda İç Denetim Birim Müdürü denetim alanında 40 saat eğitim almış, ekip üyeleri de yerel ve uluslararası sertifikasyon eğitimlerine katılmışlardır.

## Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

### İç Kontrol Birimi

İç Kontrol Birimi, Bankanın gelişen ve değişen yapısını da göz önünde bulundurarak sağlıklı, etkin, verimli bir iç kontrol ortamının oluşturulmasından ve koordinasyonundan sorumludur. İç Kontrol Birimi tarafından Banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli, etkin bir biçimde ve mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesine katkı sağlanmaktadır. Ayrıca, Banka bünyesinde gerçekleştirilen tüm kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesi gözetilmektedir.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre oluşturulan iç kontrol modeli kapsamında birincil kontroller, iş birimleri tarafından ilgili riskler göz önünde bulundurularak belirlenmiştir. İç Kontrol Birimi, belirli bir metodoloji dâhilinde, kapsam ve örneklem büyüklüğünü de gözeterek, tüm fonksiyonlar için ikinci seviye kontrolleri gerçekleştirmiştir. Genel Müdürlük iş birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında birimlerin düzenli olarak yerine getirdiği kontrol faaliyetleri yakından izlenerek kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirildiğine dair incelemeler yapılmıştır. İç Kontrol Birimi ekibi, BT faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dâhilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini sürekli izlemektedir. Benzer şekilde, İç Kontrol Birimi tarafından BT süreçlerine ilişkin Banka iç kontrol modeline uygun olacak iç kontrol noktaları tasarlanmakta olup; tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu edilmektedir.

Kontrol faaliyetleri sonucundaki tespit edilen eksiklikler/olumsuzluklara ilişkin önermeler yapılarak bulguların giderilmesi/tamamlanması hususları belirli bir aksiyon planı içerisinde takip edilmiştir.

Bu amaç doğrultusunda tasarlanan kontrol faaliyetleri, kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeli tarafından yapılan çalışmalarla yürütülmüştür. İç kontrol konusunda ulusal ve/veya uluslararası gelişmeler takip edilmiş, Banka iç kontrol uygulamalarında gerekli güncellemeler yapılmıştır.

2021 yılı içerisinde Banka'nın tüm operasyonel faaliyetleri değişen sıklıklarda ve ihtiyaç bazlı gerçekleştirilen kontrol noktaları çerçevesinde incelenmiş ve kontrol sonuçları Denetim Komitesi ve üst yönetime raporlanmıştır.

Ayrıca, İç Kontrol Birimi tarafından uygulanan kontrol beyan formları ile birinci seviye kontrollerin gerçekleştirilmesinden sorumlu iş birimleri tarafından hazırlanan anahtar kontrol sonuçları ile genel kontrol ortamının etkinliği değerlendirilerek ikinci seviye kontrollerin gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Öte yandan, yönetim beyanı testleri ve İSEDES Raporu validasyon çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bununla birlikte, İç Kontrol Birimi ekibinin mesleki gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla yıl içinde muhtelif eğitimlere katılmaları sağlanmış, bir İç Kontrol personeli Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (SMMM) yeterlilik sınavını başarıyla sonuçlandırarak SMMM unvanını almaya hak kazanmıştır.

İç Kontrol Birimi, mevzuat ile Banka içi yönetmelik ve prosedürler paralelinde tarafsız, şeffaf ve etkin bir iç kontrol sistemini kurma ve devamlılığını sağlama hususlarında üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmeye devam edecektir.

### Uyum Birimi

Risk odaklı yaklaşım kapsamında kurgulanan izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi ve geliştirilmesi amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Birimi tarafından 5549 Sayılı Kanun, 6415 Sayılı Kanun ve 7262 Sayılı Kanun ve bu kanunlara bağlı mevzuata bağlı olarak 2021 yılı içinde yürütülen çalışmalara aşağıda yer verilmektedir;

- Bankanın faaliyet konusuna uygun olarak risk odaklı yaklaşımla kurgulanan izleme ve kontrol faaliyetleri geliştirilmesi ve Bankanın tüm faaliyetlerinin MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuatlara tam uyumunun sağlanması,
- İç düzenlemenin, yönetmelik ve prosedürlerin, MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuatlara uyumunun sağlanması için çalışmalar yapılması,

- Yeni ürün ve hizmetler için MASAK mevzuatına uyum kapsamında uyum modelleri geliştirilmesi ve uygulama öncesinde görüş verilmesi,
- BDDK mevzuatına uygun olarak destek hizmeti alımı sürecinin koordinasyonun sağlanması,
- Etik ilkelere uyum kapsamında; PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Etik İlkeler Politikası kapsamında kurulmuş olan iç bildirim sistemi Etik Hat'ın yönetilmesi ve etik ilkeler disiplini altında bulunan çıkar çatışmalarının önlenmesi için alınan tedbirlerin gözetimi sağlanması,
- Müşteri çıkarlarının korunması kapsamında MİDES yönetimi ve müşteri şikâyetlerinin çözüm sürecinin yönetilmesi
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programı oluşturulması ve eğitimler düzenlenmesi ve uyum kültürünün geliştirilmesi amacıyla çalışmaların yürütülmesi,
- Finansal güvenlik kapsamında var olan ambargo ve yaptırım listeleri kontrolleri ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında var olan izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmesi ve geliştirilmesi,
- Müşteri kabul aşamasında ve bankalarla SWIFT, hesap, vb. ilişki tesisi öncesinde ve sonrasında suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında kontrollerin uygulanması,

Aynı zamanda tedarikçilerin de suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında izlenmesi ve ilişki öncesinde hem suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında hem de etik ilkeler alt disiplini çıkar çatışması kapsamında kontrollerin gerçekleştirilmesi, FATCA ve CRS (Common Reporting Standards) kapsamındaki en iyi uygulamalar ve yerel mevzuat takip edilerek banka içinde gerekli düzenlemelerin yapılması ve raporların hazırlanması.

### Risk Yönetimi Birimi

Risk Yönetim Birimi, kredi riski yoğunlaşmalarını ve aktif kalitesini, finansal varlık portföyünün riskliliğini, maruz kalınan operasyonel riskleri Yönetim Kurulu'nun onayladığı Banka içi politika ve kurallar ile risk limitleri uyarınca düzenli aralıklarla takip etmeye devam etmiş ve 2021 yılı içerisinde aşağıdaki faaliyetleri gerçekleştirmiştir:

Operasyonel Risk çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin risk haritaları, anahtar risk göstergeleri, risk azaltıcı aksiyonlar takip edilmiştir. Banka içinde ilgili ekiplerle birlikte, Bankanın operasyonel risk kapsamında iyileştirilmesi gereken alanlar belirlenmiş ve gereken aksiyonlar alınmıştır.

Piyasa Riski çerçevesinde; ilgili yasal raporlamalar hazırlanmış ve piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Piyasa fiyatlarında oluşan dalgalanmalar nedeniyle Bankamızın maruz kalabileceği riskler ölçülmüştür. Bilanço içi ve bilanço dışı yabancı para pozisyon takip edilerek ve hem içsel hem de yasal limitler dâhilinde raporlama yapılmıştır. Hazırlanan raporlamalar Aktif Pasif Komitesi ("APKO") ve Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşılarak, gerekli görülen zamanlarda risk azaltım teknikleri üst yönetimin görüşleri doğrultusunda uygulanmıştır.

Yapısal Faiz Oranı ve Likidite Riski çerçevesinde; Bankanın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu sebebi ile karşılaşılabileceği yapısal faiz oranı riski vade boşluk analizleri ile izlenmiştir. Gerçekleştirilen stres testleri APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde müzakere edilmiştir. Banka'nın likidite durumu hem TL-YP ayırımına göre hem de toplam likidite bazında izlenmekte olup, likidite yeterliliği çeşitli stres varsayımları altında test edilerek sonuçlarına ilişkin Komiteler ve Üst Yönetime düzenli olarak bildirimler yapılmıştır.

## Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Kredi Riski de yine yasal raporlamalar kapsamında takip edilmiş ve kredi riski ve kredi riski sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Kredi portföyünün tarihsel gelişimi izlenmiş, yoğunlaşma riski takip edilmiştir. Kredi yoğunlaşmasını kontrol altına almak için tekil firma, grup firmaları ve bankalar için yoğunlaşma limitleri belirlenmiş ve takip edilmiştir. UFRS 9 standartları kapsamında yasal ve uluslararası standartlara uyum çerçevesinde oluşturulan karşılık hesaplama yöntemi ile karşılık hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.

Kredi riski kapsamında; müşteri değerlendirmesini objektif kriterlerle yapabilmek, risk ölçüm kabiliyetini artırmak amacıyla firmaların finansal ve niteliksel verileri, davranış verileri, grup yaklaşımı ve uyarı sinyallerini dikkate alan ve riskin sayısallaştırılmasını amaçlayan içsel değerlendirme modelinin bir yıllık kullanım süresi tamamlanmıştır. Modelin bir yıllık kullanım dönemi verileri üzerinden ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları yapılmış ve beklenen düzeyde performans gösterdiği kanaatine ulaşılmıştır.

Derecelendirme modeli sonuçları; kredi değerlendirme, fiyatlama, izleme ve kredi karşılıklarının hesaplanması gibi süreçlerde kullanılmaya devam edilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları, ana bankacılık sistemine entegre çalışan bir modül üzerine aktarılmıştır. Böylece manuel hesaplama yerine sistemsel olarak hesaplamaların yapıldığı sofistike bir yazılım kullanılmaya başlanmış ve olası operasyonel risklerin önüne geçilmiştir.

Kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskleri içeren tüm analiz ve raporlamalar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi başta olmak üzere ilgili komiteler ile paylaşılmıştır.

İçsel Sermaye Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Süreci (ISEDES) kapsamında Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

Banka'nın karşılaşılabileceği riskler ve bunlara ait risk iştahları stres testi sonuçları da dikkate alınarak belirlenmiş ve Risk İştahı Beyanı güncellenmiştir. Banka Risk İştahı Beyanı limitlerine uyum sene içerisinde takip edilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi'ne ait politika ve prosedürler bankanın güncel yapısını ve maruz kalabileceği riskleri kapsayacak şekilde güncellenmiştir.

Bankanın stratejik kilit performans göstergeleri arasında yer alan Risk Sağlık Göstergeleri (RHI) puanının hedeflenen düzeye ulaşması için oluşturulan aksiyon planları kapsamında, Bankanın risk tanımlama, izleme, kontrol, risk azaltım ve stres testi süreçlerine ait teknik altyapı ve yetkinliklerin geliştirilmesi sağlanmıştır. Holding bünyesinde yürütülen risk kültürü projesi kapsamında, kurum içinde risk bilincinin artmasına yönelik değerlendirme yapılmış ve gelişim alanları belirlenerek iyileştirmelere ait aksiyon planları oluşturulmuştur.

İç sistemler birimleri, Bankada gerçekleştirilen tüm işlemlerin risk, organizasyon, kalite yönetimi, etkinlik, yeterlilik ve uyum açısından odak noktasında yer almaktadır.

Bu kapsamda, ikincil seviye savunma hattını oluşturan İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimleri; Bankanın ihtiyaçları doğrultusunda, gereken altyapı güncellemelerine, ikincil seviye kontrollerin gerçekleştirilmesine, sonuçların takibi ve raporlanmasına, yasal gereklilik ve taleplerin yerine getirilmesine, Banka iç kontrol ve risk yönetimi ortamının iyileştirilmesi çalışmalarına 2022 yılında da devam edecektir. Uyum Birimi de ilgili mevzuat kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerini sürdürecektir.

Aynı şekilde İç Denetim Birimi, Banka'daki iç kontrol ve risk yönetimi ortamının etkin, yeterli ve uyumluğunun denetimi yükümlülüğünü yerine getirme konusunda çalışmalarına aynı kapsam ve dikkatle 2022 yılında da devam edecektir.

## Mali Bünnye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler

PASHA Bank Türkiye 2021-2023 yıllarını kapsayan üç yıllık strateji döneminde dış ticarete bölgesel görünürlük, kredi ürünlerini yeniden tanımlama, çeşitlendirilmiş fonlama, yatırım bankacılığı faaliyetlerinde büyüme ve inovasyonu yönlendirme konularını üç yıllık stratejik dönemi hedeflerini elde etmeye yarayacak kilit stratejik destek noktaları olarak belirlemiştir.

PASHA Bank'ın aktif büyüklüğü kredilerdeki büyümeye bağlı olarak bir önceki yıla göre %63 seviyesinde artarak 3.563 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem içinde Banka yükümlülükleri 2.956 milyon TL'ye ulaşırken özkaynak toplamı 607 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yıl sonunda konsolide olmayan verilere göre 154,9 milyon TL faaliyet brüt kârı elde eden Banka, 2021 yılını 47,1 milyon TL net dönem kârı ile kapamıştır.

Brüt nakit kredi ve finansal alacaklar toplamı 2021 yıl sonunda bir önceki yıla göre %62,3 artış göstererek 1.493 milyon TL'den 2.422 milyon TL'ye ulaşmış ve aktif içindeki payı %68,0 olarak gerçekleşmiştir. Gayri nakdi krediler 732 milyon TL olarak gerçekleşirken Banka'nın toplam kredi riski %72,8'lik artışla 3.155 milyon TL'ye yükselmiştir.

PASHA Bank'ın aktif toplamının yaklaşık %25,4'ü nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın %179,6 artışla 429 milyon TL menkul kıymetler portföyü toplamının %53,5'i likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarını içermektedir.

Banka'nın takipteki kredi bakiyesi 45,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş ve toplam kredilere oranı %1,9 olmuştur.

Bankanın ana fonlama kaynakları %17,0'lik bilanço payı ile "Özkaynaklar", %44,4'lük pay ile "Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar" ve %34,3'lük pay ile "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" kalemlerinden oluşmaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetler içerisinde Azerbaycan'da yapılan eurobond ihraçları bilanço tarihi itibarıyla dolaşımdaki toplam ihraçların tamamını oluşturmaktadır.

Çıkarılmış ve tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarının 83 milyon ABD doları ve 3,2 milyon euro tutarındaki kısmı, Azerbaycan'da ihraç edilmiş eurobondlardan teşekkül etmektedir.

Risk grubundan fonlamanın toplam fonlamaya oranı %34,5 olarak gerçekleşmiştir. Risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

Toplam faaliyet giderleri Banka faaliyetlerinin genişlemesine paralel olarak artarak 53,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın 2021 yılında yaptığı yatırımlara ilişkin bilgiler, Bağımsız Denetim Raporu Beşinci Bölüm / I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili maddelerinde yer almaktadır.

PASHA Bank, 2021 yılı için belirlenen bütçe hedefleri çerçevesinde aktif toplamında %44 oranında hedeflenen tutarı aşmıştır. Başlıca finansal göstergelerden sermaye yeterliliği rasyosu %17,4, toplam aktifler/toplam özkaynaklar oranı 5,9 olarak gerçekleşmiştir.

Stratejik hedefleri destekleyen aksiyon ve projeler, üst düzey yönetim tarafından iştirak ettikleri komiteler aracılığıyla çalışılmakta, Yönetim Kurulu'nca değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır.

Strateji ve Bütçe Komitesi, Banka'nın stratejisi ile stratejisinin temel yapıtaşlarını düzenli olarak gözden geçirmekte olup, stratejik girişimler ve uygulama planı Grup nezdinde altı aylık periyotlarda gerçekleştirilen gözden geçirme toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın 500 milyon TL ödenmiş sermayesinin Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi kapsamında karşılıksız kalıp kalmadığı değerlendirilmiş olup; sermaye yeterliliği rasyosu ve borç yapısı yönünden sağlam bir pozisyonda bulunan PASHA Bank'ın faaliyetlerine sağlıklı bir şekilde devam etmesine engel teşkil edecek bir gösterge bulunmadığı ve aktiflerinin yükümlülüklerini karşılayabilecek seviyede olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

PASHA Bank, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "İSEDES Raporu Hakkında Rehber" kapsamında belirlenen kriterler çerçevesinde, mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerini stratejik amaçları ile birlikte analiz etmekte ve sermaye planlamasını İSEDES'e uygun olarak yapmaktadır.

İSEDES kapsamında aşağıdaki belirtilen riskleri kapsayan bir ölçme ve değerlendirme süreci tesis edilmiştir.

- Birinci yapısal blok riskler.
- Banka için önemli olan ve bankaca tanımlanan ikinci yapısal blok riskler.
- Ekonomik ortamdan, iş çevresinden veya yasal düzenlemelerden kaynaklanan ve yukarıdaki risk türlerinin içermediği dışsal risk faktörlerinden kaynaklanan riskler.

## Risk Yönetimi Politikaları

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin risk yönetimi süreci, Bankacılık Kanununa ve buna bağlı olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve ilgili diğer yönetmelikler ile iyi uygulama rehberlerinde yer alan ilke ve uygulama usullerine uygun olarak düzenlenir ve uygulanır. Risk Yönetimi Biriminin diğer iş kollarından tamamen bağımsız olarak çalışması esas olup Bankamızda risk yönetimi fonksiyonu, bu bağımsızlık ilkesi ile uyumlu olarak Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapıları, risk değerlendirme modelleri, yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dâhil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sisteminin kurulması ve işleyişi için gerekli tüm altyapıların kurulması ile risk-getiri-sermaye dengesini gözeterek işletilen entegre bir risk yönetimini yapısını hedef almaktadır.

Risk bilinci ve yönetimi Banka kültürünün önemli bir unsuru olup, dâhili mevzuata uyum ve uluslararası kabul görmüş standartların uygulanmasında gerekli azami özen gösterilir. PASHA Yatırım Bankası A.Ş. olarak etkin bir risk yönetimi sisteminin kurulması ve devamlılığının sağlanması üst yönetimin öncelikleri arasındadır.

Banka'nın risk iştahı stratejisi, sermaye ve likidite kapasitesi ile uyumu gözetilerek, finansal piyasalarda alabileceği riskleri, bu riskleri sınırlayan pozisyon limitleri ve alınacak risklerin kontrol noktalarını da içerecek şekilde belirlenir.

Banka'nın yöneticileri ile her seviyedeki personeli, karşı karşıya olunan riskleri değerlendirmek, görev tanımına giren alanlarda karşılaşılabilecek muhtemel risklerin yönetim tekniklerini bilmek, ayrıca iç sistemler kapsamındaki birimleri tarafından uygulanan kontrol ve denetim prosedürleri için gerekli desteği sağlamakla görevlidir. Bu amaçla Bankada iç sistemler birimi tarafından yürütülen ikinci ve üçüncü seviyedeki kontroller dışında, her faaliyet alanının takip etmesi gereken birinci seviye kontroller de tesis edilmiştir.

Tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalar, prosedürler ve yöntemler Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankanın ilgili birimleri ile birlikte belirlenmekte ve Risk Yönetimi Komitesi'nin gözden geçirmesinden sonra Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Risk iştahı ve limitlerinin izlenmesi ve gerekli durumlarda güncellenerek Yönetim Kuruluna sunulması Risk Yönetimi Birimi sorumluluğunda olup, nihai sorumluluk Yönetim Kurulundadır. Limitler ilgili faaliyet alanındaki Banka risk iştahına ve sunulan ürün ve hizmetlerin hacim ve karmaşıklığına uygun olarak geliştirilen yöntemler kullanılarak ve uygun olduğu durumlarda erken uyarı limitleri ile birlikte belirlenir.

Yönetmeliklere uygun olarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri İç Denetim Birimi tarafından belirlenen aralıklarda kontrol edilir ve bulgular rapora konu edilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi ve varsa gerekli aksiyonların alınması sağlanır.

## Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, PASHA Bank'ın kredi notunu 4 Ekim 2021 tarihli basın bülteni ile aşağıdaki şekilde yükseltmiş ve görünümü teyit etmiştir.

### Ulusal Uzun Vadeli Notu: A-(tur) (Görünüm: Durağan)

Banka'nın kredi notu KAP aracılığı ile kamuya duyurulmuş, nota ilişkin detaylı bilgi ise Banka'nın kurumsal internet sitesi [www.pashabank.com.tr](http://www.pashabank.com.tr) ve Fitch Ratings internet sitesi [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com) aracılığı ile yayımlanmıştır.

JCR Eurasia Rating, 8 Haziran 2021 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu, yukarı doğru revize ederek (9,23), görünümü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

PASHA Bank'ın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu, JCR Eurasia Rating metodolojik altyapısı ve notasyon gösterimine göre; yakınsama düzeyi olarak [AAA (Trk)/Liyakat Üstü] not derecesi olarak da [aa/(Çok Üstün)] kategorisine tekabül etmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu, SPK'nın konuya ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, farklı ağırlıklara sahip dört ana bölümden oluşmaktadır. Söz konusu dört bölüm çerçevesinde PASHA Bank'ın notlarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ana Bölümler	Ağırlık	Sayısal Değer	Yakınsama Düzeyi	Not Derecesi	Görünüm
Pay Sahipleri	%25	90,70	[AAA (Trk)/Liyakat Üstü]	[aa/(Çok Üstün)]	Stabil
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	91,90	[AAA (Trk)/Liyakat Üstü]	[aa/(Çok Üstün)]	Stabil
Menfaat Sahipleri	%15	93,03	[AAA (Trk)/Liyakat Üstü]	[aa/(Çok Üstün)]	Stabil
Yönetim Kurulu	%35	93,40	[AAA (Trk)/Liyakat Üstü]	[aa/(Çok Üstün)]	Stabil

Kurumsal yönetim derecelendirmesine ilişkin dönem revizyonu notu Banka'nın kurumsal internet sitesi [www.pashabank.com.tr](http://www.pashabank.com.tr) aracılığı ile yayımlanmış ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yapılan özel durum açıklamasıyla kamuya duyurulmuştur.

## Beş Yıllık Döneme İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(bin TL)	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	3.562.553	2.179.409	1.725.503	1.349.565	896.845
Kredi ve Kiralama Alacakları, net	2.351.519	1.450.745	1.045.060	840.278	713.048
Menkul Değerler, net	428.520	153.276	96.133	71.315	26.251
Toplam Özkaynaklar	606.980	562.670	531.611	505.657	260.607
Net Kâr/Zarar	47.125	31.376	25.691	(3.563)	16.008



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

## Bağımsız Denetçi Raporu

### PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

#### Görüş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Görüşün Dayanağı

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

#### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

## Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p><i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i></p>	
<p>Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararları hesaplamasını ele alan TFRS 9 standardının finansal tablolara etkisi kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması.</li> <li>- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li> <li>- TFRS 9'a ilişkin süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li> <li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması</li> <li>- TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.</li> </ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan kontrollerin Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li> <li>- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığı ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından uygunluğunun değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li> <li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li> <li>- Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi</li> <li>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini</li> <li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.</li> <li>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</li> </ul>

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

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

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

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

### Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

## Bağımsız Denetçi Raporu

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

**Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi**  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Emre Çelik  
Sorumlu Denetçi

15 Şubat 2022  
İstanbul, Türkiye

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Sultan Selim Mahallesi Hümevra Sokak  
PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 705 89 00

Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.pashabank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@pashabank.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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



Jalal GASIMOV  
Yönetim Kurulu Başkanı



Furkan EVRANOS  
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA  
Denetim Komitesi Üyesi



H. Cenk EYNEHAN  
Genel Müdür



Benan Bilge KÖKSAL  
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR  
Finansal Planlama, Kontrol ve  
Strateji Birim Direktörü

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

Ad - Soyad/Unvan : Erkan AKGÜZEL/Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Birim Müdürü

Tel No : (0212) 705 89 08

Faks No : (0212) 345 07 12

## İçindekiler

	<u>SAYFA</u>
<b>BİRİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>GENEL BİLGİLER</b>	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	118
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	119
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	120
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	121
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	121
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	121
<b>İKİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR</b>	
I. Bilanço	122
II. Nazım hesaplar tablosu	124
III. Kâr veya zarar tablosu	126
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	127
V. Özkaynaklar değişim tablosu	128
VI. Nakit akış tablosu	130
VII. Kâr dağıtım tablosu	131
<b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</b>	
<b>MUHASEBE POLİTİKALARI</b>	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	132
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	133
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	133
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	133
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	133
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	133
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	135
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	137
IX. Satış ve geri alı ş anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	137
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	138
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	138
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	138
XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	139
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	139
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler e ilişkin açıklamalar	139
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler e ilişkin açıklamalar	140
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	140
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	141
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	141



	<u>SAYFA</u>
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	141
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	141
XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	142
XXIII. Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	142
XXIV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	142
XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	142
XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	142
XXVII. Sınıflandırmalar	142
XXVIII. Diğer hususlar	142
<b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b>	
<b>MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER</b>	
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	142
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	147
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	163
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	165
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	168
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	168
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	176
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	177
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	197
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	199
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	199
<b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR</b>	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	214
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	218
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	221
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	224
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	225
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	226
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	228
<b>ALTINCI BÖLÜM</b>	
<b>DİĞER AÇIKLAMALAR</b>	
I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	228
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	228
<b>YEDİNCİ BÖLÜM</b>	
<b>BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU</b>	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	228
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	228

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	: PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak - 31 Aralık 2021
Yönetim merkezinin adresi	: Sultan Selim Mahallesi Hümevra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	: (0 212) 705 89 00
Faks numarası	: (0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	: <a href="http://www.pashabank.com.tr">www.pashabank.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	: <a href="mailto:info@pashabank.com.tr">info@pashabank.com.tr</a>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB YatırımBank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 28,795 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51,000 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59.95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermayesini 245,000 TL nakit artırım gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırım sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir.

Banka'nın Esas Sözleşmesi, 18 Mayıs 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş ve 6 Haziran 2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 12 Haziran 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Dönem içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Bank OJSC	254,795	%50.96
PASHA Holding LLC	245,000	%49.00
Diğer	205	%0.04
<b>Toplam</b>	<b>500,000</b>	<b>%100.00</b>

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Holding LLC %56.82, Bless LLC %28.18, Arif Pashayev %9.99 ve Mir Jamal Pashayev %5.01 oranında pay sahipleridir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla PASHA Holding LLC'nin ortaklık yapısında; Bless LLC %37.50, Reveri LLC %37.50, Arif Pashayev %15 ve Mir Jamal Pashayev %10 oranında pay sahipleridir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı <sup>(1)</sup>	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili <sup>(1)</sup>	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı <sup>(3)</sup>	Furkan Evranos	Doktora	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı <sup>(2)</sup>	Özer Baran	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

<sup>(1)</sup> Banka Esas Sözleşmesinin 13'üncü maddesi uyarınca alınan 18 Mart 2021 tarih ve 23 sayılı yönetim kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan vazife taksimi sonucunda; Jalal Gasimov'un yönetim kurulu başkanı, Farid Mammadov'un yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlerine devam etmelerine karar verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özer Baran, Yönetim Kurulu'nun 09 Nisan 2021 tarih ve 29 sayılı kararı ile atanmıştır ve rapor tarihi itibarıyla Krediler ve Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

<sup>(3)</sup> Furkan Evranos, Yönetim Kurulu'nun 25 Mayıs 2021 tarihli 43 ve 44 sayılı kararları ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görevlendirilmiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	179,916	%35.98	179,916	-
Arzu Aliyeva	179,916	%35.98	179,916	-
Arif Pashayev	88,229	%17.65	88,229	-
Mir Jamal Pashayev	51,734	%10.35	51,734	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 60 (31 Aralık 2020 - 56) kişidir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		77,046	501,397	578,443	64,098	273,939	338,037
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10,078	483,120	493,198	31,283	268,006	299,289
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	7,592	276,177	283,769	6,083	149,017	155,100
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	2,967	206,943	209,910	2,522	118,989	121,511
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	23,011	-	23,011
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(481)	-	(481)	(333)	-	(333)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,679	18,277	20,956	1,472	5,933	7,405
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	18,277	18,277	-	5,933	5,933
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,679	-	2,679	1,472	-	1,472
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	50,685	-	50,685	30,850	-	30,850
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		39,205	-	39,205	14,039	-	14,039
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3,821	-	3,821	9,152	-	9,152
1.4 Türev Finansal Varlıklar		13,604	-	13,604	493	-	493
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	13,604	-	13,604	493	-	493
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		677,541	2,030,857	2,708,398	419,389	1,146,377	1,565,766
2.1 Krediler	(5.1.5)	663,192	1,553,258	2,216,450	404,170	980,596	1,384,766
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	88,824	117,178	206,002	57,377	50,792	108,169
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	361,103	361,103	-	116,776	116,776
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	189,860	189,860	-	45,092	45,092
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	171,243	171,243	-	71,684	71,684
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(74,475)	(682)	(75,157)	(42,158)	(1,787)	(43,945)
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	87,982	-	87,982	88,878	-	88,878
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	7,784	-	7,784	6,849	-	6,849
6.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,784	-	7,784	6,849	-	6,849
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	143,910	-	143,910	144,862	-	144,862
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		483	-	483	632	-	632
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.15)	13,020	-	13,020	13,746	-	13,746
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.17)	22,505	28	22,533	20,639	-	20,639
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		1,030,271	2,532,282	3,562,553	759,093	1,420,316	2,179,409

İlişkete açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	90,947	1,285,105	1,376,052	92,529	710,695	803,224
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	141,143	64,380	205,523	48,168	5,095	53,263
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	64,264	1,158,195	1,222,459	-	647,016	647,016
4.1	Bonolar		64,264	-	64,264	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	1,158,195	1,158,195	-	647,016	647,016
V.	FONLAR		12,977	15,202	28,179	3,019	21,493	24,512
5.1	Müstakrizlerin Fonları		12,977	15,202	28,179	3,019	21,493	24,512
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	114	114	118	1,312	1,430
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	-	114	114	118	1,312	1,430
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.7)	538	-	538	178	-	178
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	15,969	-	15,969	17,597	-	17,597
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,349	-	1,349	808	-	808
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		14,620	-	14,620	16,789	-	16,789
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.10)	8,526	-	8,526	3,819	-	3,819
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.13)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DIĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.6)	52,709	45,504	98,213	35,549	30,151	65,700
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	606,980	-	606,980	562,670	-	562,670
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
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		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,911)	-	(2,911)	(96)	-	(96)
16.5	Kâr Yedekleri		62,766	-	62,766	31,390	-	31,390
16.5.1	Yasal Yedekler		2,971	-	2,971	1,402	-	1,402
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		59,500	-	59,500	29,693	-	29,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		47,125	-	47,125	31,376	-	31,376
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		47,125	-	47,125	31,376	-	31,376
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>994,053</b>	<b>2,568,500</b>	<b>3,562,553</b>	<b>763,647</b>	<b>1,415,762</b>	<b>2,179,409</b>

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>231,574</b>	<b>795,011</b>	<b>1,026,585</b>	<b>205,515</b>	<b>339,715</b>	<b>545,230</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(5.3.1)</b>	<b>151,668</b>	<b>580,821</b>	<b>732,489</b>	<b>165,346</b>	<b>167,280</b>	<b>332,626</b>
1.1.	Teminat Mektupları		151,668	153,419	305,087	165,346	126,473	291,819
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		151,668	153,419	305,087	165,346	126,473	291,819
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	109,673	109,673	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	109,673	109,673	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	317,729	317,729	-	40,807	40,807
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>(5.3.1)</b>	<b>-</b>	<b>15,388</b>	<b>15,388</b>	<b>7,718</b>	<b>14,715</b>	<b>22,433</b>
2.1.	Çayılamaz Taahhütler		-	15,388	15,388	7,718	14,715	22,433
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	2,246	2,226	4,472
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. 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 Çayılamaz Taahhütler		-	15,388	15,388	5,472	12,489	17,961
2.2.	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(5.3.2)</b>	<b>79,906</b>	<b>198,802</b>	<b>278,708</b>	<b>32,451</b>	<b>157,720</b>	<b>190,171</b>
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		79,906	198,802	278,708	32,451	157,720	190,171
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		79,906	198,802	278,708	32,451	157,720	190,171
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	145,999	145,999	9,661	84,789	94,450
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		79,906	52,803	132,709	22,790	72,931	95,721
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>2,938,397</b>	<b>2,721,906</b>	<b>5,660,303</b>	<b>2,318,912</b>	<b>2,096,503</b>	<b>4,415,415</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>35,076</b>	<b>2,666</b>	<b>37,742</b>	<b>5,119</b>	<b>-</b>	<b>5,119</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		33,824	2,666	36,490	3,604	-	3,604
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,252	-	1,252	1,515	-	1,515
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2,787,894</b>	<b>2,602,645</b>	<b>5,390,539</b>	<b>2,301,249</b>	<b>2,035,361</b>	<b>4,336,610</b>
5.1	Menkul Kıymetler		115,630	214,027	329,657	199,268	230,426	429,694
5.2	Teminat Senetleri		321,118	251,471	572,589	291,072	102,621	393,693
5.3	Emtia		515,483	331,856	847,339	322,999	189,537	512,536
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		965,051	869,248	1,834,299	865,051	484,208	1,349,259
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		870,612	936,043	1,806,655	622,859	1,028,569	1,651,428
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>115,427</b>	<b>116,595</b>	<b>232,022</b>	<b>12,544</b>	<b>61,142</b>	<b>73,686</b>
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>3,169,971</b>	<b>3,516,917</b>	<b>6,686,888</b>	<b>2,524,427</b>	<b>2,436,218</b>	<b>4,960,645</b>

İlişkeli açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

## III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021	Önceki Dönem 31/12/2020
I.	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	219,309	129,745
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		175,815	107,605
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,951	149
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		792	871
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,528	3,401
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18,027	11,027
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,925	2,318
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		14,102	8,709
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		18,187	6,692
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9	-
II.	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.2)	106,394	53,853
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		56,267	28,006
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6,277	1,813
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		39,854	22,706
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		54	24
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	3,942	1,304
III.	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		112,915	75,892
IV.	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		10,285	4,186
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,431	5,923
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,927	3,585
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	11,504	2,338
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5,146	1,737
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		428	464
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	4,718	1,273
V.	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	-	-
VI.	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	20,516	5,476
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,158	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		30,262	5,207
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12,904)	269
VII.	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	11,155	9,065
VIII.	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		154,871	94,619
IX.	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.6)	37,459	4,520
X.	<b>DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.6)	100	28
XI.	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		28,442	24,265
XII.	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	24,680	23,718
XIII.	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		64,190	42,088
XIV.	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
XV.	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
XVI.	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
XVII.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(5.4.8)	64,190	42,088
XVIII.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	17,065	10,712
18.1	Cari Vergi Karşılığı		15,635	8,744
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		8,463	2,609
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7,033	641
XIX.	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(5.4.10)	47,125	31,376
XX.	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	(5.4.8)	-	-
XXIII.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	(5.4.10)	-	-
XXV.	<b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(5.4.11)	47,125	31,376
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.0943	0.0628

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

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

		Cari Dönem 31/12/2021	Önceki Dönem 31/12/2020
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>47,125</b>	<b>31,376</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(2,815)</b>	<b>(317)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(2,815)</b>	<b>(317)</b>
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(3,519)	(403)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	704	86
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>44,310</b>	<b>31,059</b>

İlişkete açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

## V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
						1	2	3
Önceki Dönem 01/01/2020 - 31/12/2020								
I. Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem 01/01/2021 - 31/12/2021								
I. Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-

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 çevrim 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)

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
4	5	6	6				
-	221	-	5,656	43	25,691	531,611	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	221	-	5,656	43	25,691	531,611	
-	(317)	-	-	-	31,376	31,059	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	(96)	-	31,390	-	31,376	562,670	
-	(96)	-	31,390	-	31,376	562,670	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	(96)	-	31,390	-	31,376	562,670	
-	(2,815)	-	-	-	47,125	44,310	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	31,376	-	(31,376)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	31,376	-	(31,376)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	(2,911)	-	62,766	-	47,125	606,980	

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2021	Önceki Dönem 31/12/2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		73,617	37,669
1.1.1 Alınan Faizler		190,940	122,510
1.1.2 Ödenen Faizler		(99,592)	(59,193)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,736	3,602
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		20,840	10,964
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7,927	3,354
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(27,268)	(19,094)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(12,097)	(7,206)
1.1.9 Diğer	(5.6.2)	(18,869)	(17,268)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		(94,884)	(118,016)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3,575)	(6,575)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(65,638)	12,094
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(221,469)	(169,626)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(444)	953
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9,242	(49,708)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	187,000	94,846
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		(21,267)	(80,347)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		(148,666)	(32,003)
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		(4,827)	(3,413)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(52,561)	(26,531)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		28,597	12,163
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(119,875)	(49,278)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	35,056
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		65,638	48,274
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		596,425	188,568
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(530,634)	(140,195)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(153)	(99)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6.2)	115,356	36,806
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		11,061	(27,270)
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(5.6.1)	163,361	190,631
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	(5.6.1)	174,422	163,361

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihinde Sonu Eren Yıla İlişkin Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

### VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2021 <sup>1)</sup>	Önceki Dönem 31/12/2020
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	64,190	42,088
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(17,065)	(10,712)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(15,635)	(8,744)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>2)</sup>	(1,430)	(1,968)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>47,125</b>	<b>31,376</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(1,569)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>47,125</b>	<b>29,807</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	29,807
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

<sup>1)</sup> Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kâr dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.

<sup>2)</sup> Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kâr dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

###### Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve 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 KGG tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

###### Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

Dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansımıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

###### Enflasyon Muhasebesi

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın ana fonlama kaynakları; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerdir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

#### III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

#### IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, yüzde yüz karşılık ayırmadığı donuk alacakları içinde faiz gelir reeskontu hesaplamaktadır.

#### V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 değer 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

#### 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### 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, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.
- **Aşama 3:** Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** ilk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.
- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka'ca makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke notunun bir alt-not düşüğü uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

2020 yılı son çeyreğinde Banka'nın içsel derecelendirme modelinin performansını artırmak üzere bazı iyileştirmeler yapılmıştır. Banka portföyü sayıca az fakat tutar olarak yüksek hacimli kredi talebi olan büyük şirketler ve finansal kurumlardan oluşmaktadır. Banka içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır. Metodoloji, hem müşterinin bilançolarından alınan bilgilere dayalı finansal değerlendirmeye hem de yönetim stratejisi ve yapısı gibi soruları içeren nitel değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu değerlendirme, Banka'nın derecelendirme modelleri metodolojisinin temeli olan baz modüldür. Daha sonra ana firma desteği, devlet desteği, erken uyarı sinyalleri ve ülke tavanı gibi müteakip ayarlama faktörleri modüler bir yapıda baz modül üzerine not artış/azalışları şeklinde uygulanmaktadır. 2021 Eylül itibarıyla içsel rating modelinin bir yıllık kullanım süresi tamamlanmıştır. Modelin bir yıllık kullanım dönemi verileri üzerinden ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları yapılmış ve beklenen düzeyde performans gösterdiği kanaatine ulaşılmıştır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı her bir vade için etkin faiz oranıyla indirgenen TT üzerinden (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

$$BKZ = TO * THK * TT * (\text{varsa KDO})$$

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir. Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşamaya sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)" kalemi altında gösterilmektedir. Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka rapor tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, yılın ikinci dönemine ait makroekonomik beklentilerini Haziran ayında revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları rapor tarihi itibari ile hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıladaki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde yapılan açıklamayla, 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren gecikme süresi 31 günden fazla ve 90 günü aşmayan 1. aşama krediler ve 91 günü aşan ve 180 günü aşmayan gecikme süresine sahip 2. aşama krediler hariç tutulmak kaydıyla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla esnekliğin sona erdirilmesine karar verilmiştir.

### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 15 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirilmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış kârı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

#### XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka 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. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3.48	3.85
Enflasyon Oranı (%)	15.00	9.00

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Kârı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 uygulanmaktadır, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

### Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabii tutulmamaktadır.

### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

### XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihracı işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

#### XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırmabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

#### XXIV. İLİŞKİLİ TARAF LARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

#### XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

#### XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

#### XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

#### XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 646,135 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17,39'dur (31 Aralık 2020 - özkaynak tutarı 584,574 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %26,34).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	62,766	31,390
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	971	1,388
Kâr	47,125	31,376
Net Dönem Kârı	47,125	31,376
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>610,862</b>	<b>564,154</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	3,374	469
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	7,784	6,849
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>11,158</b>	<b>7,318</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>599,704</b>	<b>556,836</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1. 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>599,704</b>	<b>556,836</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	46,431	27,738
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>46,431</b>	<b>27,738</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 (-)	-	-

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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>46,431</b>	<b>27,738</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>646,135</b>	<b>584,574</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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	646,135	584,574
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,714,502	2,219,041
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.14	25.09
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.14	25.09
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.39	26.34
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	2.505
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	0.005
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	8.14	17.09
<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)	58,143	34,452
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	46,431	27,738
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 (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	-	-

<sup>0)</sup> Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 17 Haziran 2021 ve 16 Eylül 2021 tarihlerindeki düzenlemeleriyle güncelleyerek COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine imkan sağlanmıştır. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmamıştır.

#### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

### II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- Banka, tek bir borçlu veya risk grubuna kullanılacak kredilerde uygulanacak limitler konusunda Bankacılık Kanunu düzenlemelerini esas alır. Sektörel yoğunlaşmayı önlemek amacıyla limit belirlenmiş olup, limitlere uyum işlem bazında takip edilmektedir.  
Günlük olarak yapılan kredi ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili olarak, limitlere uyum ve yoğunlaşma risk yönetimi birimi tarafından takip edilir ve raporlanır. Ayrıca kredilerin limitlere uyumu operasyon, pazarlama ve iç kontrol birimleri tarafından, menkul kıymetlerin riske maruz değeri risk yönetimi birimi tarafından işlem bazında takip edilmektedir.  
Kredi ve diğer alacakların borçluları en az yılda bir kez olmak üzere kredi tahsis birimi tarafından yeniden değerlendirmeye tabi tutulmakta olup, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş derecelendirme modeli kullanılmaktadır.  
Alınan belgeler dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetleri iş birimlerinden bağımsız olarak iç kontrol birimi tarafından da tespit edici kontrollere tabidir.
- Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm ilgili dipnotta yer verilmiştir.
- Banka'nın organize piyasada yapılmış vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- d. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, vadeli işlem ve opsiyon gibi türev ürünlerle azaltım gerektirecek boyutta kredi riskine maruz değildir. Kredi risk tutarında artış oldukça, söz konusu türev ürünlerin kullanılması da gündeme gelebilecektir.
- e. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.
- f. Banka'nın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri 5. Bölüm ilgili dipnotta açıklanmıştır.  
Kredi riskinin ayrıştırılması derecelendirme sistemleriyle yapılmakta olup, vade bazlı bir risk ayrıştırması yapılmamaktadır.
- g. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.
- h. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.
- i. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2020 - %100 ve %100).  
Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2020 - %100 ve %100).  
Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2020 - %100 ve %100).
- j. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 58,143 TL'dir (31 Aralık 2020 - 34,452 TL).
- k. Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıdaki tablo gösterilmiştir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(2)</sup>
<b>Risk Sınıfları</b>				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	525,830	322,151	214,848	187,511
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	750,620	399,915	186,365	218,876
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,453,449	1,883,513	1,537,365	1,452,193
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	190	15,553	22,816	11,310
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	256,695	173,232	108,169	64,714
Tahsili gecikmiş alacaklar	20,930	19,744	16,246	16,158
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	76,782	127,549	165,356
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	20,956	24,813	25,366	15,750
Hisse senedi yatırımları	7,659	7,659	7,659	2,553
Diğer alacaklar	254,932	261,765	268,139	267,840
<b>Toplam</b>	<b>4,291,261</b>	<b>3,185,127</b>	<b>2,514,522</b>	<b>2,402,261</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.<sup>(2)</sup> Ortalama risk değerleri, aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>						
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Cari Dönem</b>							
Yurtiçi	525,830	-	-	-	-	449,812	1,981,969
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	18,900	-
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	79,682	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	202,226	471,480
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>525,830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>750,620</b>	<b>2,453,449</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfı dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	10	256,695	20,930	-	-	-	-	2,679	7,659	254,932	3,500,516
	-	-	-	-	-	-	-	18,277	-	-	37,177
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,682
	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673,886
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	190	256,695	20,930	-	-	-	-	20,956	7,659	254,932	4,291,261

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>						
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Önceki Dönem</b>							
Yurtiçi	214,848	-	-	-	-	163,990	1,147,489
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	111,902
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	22,375	277,974
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>214,848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186,365</b>	<b>1,537,365</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10) Tahsili gecikmiş alacaklar

11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12) İpotek teminatlı menkul kıymetler

13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16) Hisse senedi yatırımları

17) Diğer alacaklar

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler



## PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	22,816	108,169	16,246	-	-	-	98,348	6,944	7,659	268,139	2,054,648
	-	-	-	-	-	-	20,656	18,422	-	-	150,980
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	6,412	-	-	-	6,412
	-	-	-	-	-	-	2,133	-	-	-	302,482
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	22,816	108,169	16,246	-	-	-	127,549	25,366	7,659	268,139	2,514,522

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### 12. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>						
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	10,000
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10,000
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	708,986
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	4,057
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	348,950
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	355,979
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	797,116
<b>Hizmetler</b>	512,810	-	-	-	-	750,620	922,432
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	136,211
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	684
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	248,546
Mali Kuruluşlar	512,810	-	-	-	-	750,620	402,544
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	65,442
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	69,005
<b>Diğer</b>	13,020	-	-	-	-	-	14,915
<b>Toplam</b>	<b>525,830</b>	-	-	-	-	<b>750,620</b>	<b>2,453,449</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

## PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	44,863	109	-	-	-	-	-	-	-	87,134	666,824	753,958
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,057	4,057
	-	-	109	-	-	-	-	-	-	-	29,685	319,374	349,059
	-	44,863	-	-	-	-	-	-	-	-	57,449	343,393	400,842
	-	113,451	4,818	-	-	-	-	-	-	-	100,922	814,463	915,385
	-	98,381	16,003	-	-	-	-	20,956	7,659	-	709,661	1,619,200	2,328,861
	-	49,576	-	-	-	-	-	-	-	-	75,403	110,384	185,787
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	684	-	684
	-	-	16,003	-	-	-	-	-	-	-	33,319	231,230	264,549
	-	-	-	-	-	-	-	20,956	7,659	-	541,130	1,153,459	1,694,589
	-	47,805	-	-	-	-	-	-	-	-	52,144	61,103	113,247
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,981	63,024	70,005
	190	-	-	-	-	-	-	-	-	254,932	267,920	15,137	283,057
	190	256,695	20,930	-	-	-	-	20,956	7,659	254,932	1,175,637	3,115,624	4,291,261

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>						
	1	2	3	4	5	6	7
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	466,188
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	29,753
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	172,876
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	263,559
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	375,961
<b>Hizmetler</b>	214,848	-	-	-	-	186,365	695,207
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	71,822
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	118,748
Mali Kuruluşlar	214,848	-	-	-	-	186,365	369,075
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	126,574
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	8,988
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	9
<b>Toplam</b>	<b>214,848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186,365</b>	<b>1,537,365</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

## PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,485	-	95	-	-	-	-	-	-	-	98,151	369,617	467,768
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,753	29,753
	1,485	-	95	-	-	-	-	-	-	-	44,523	129,933	174,456
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,628	209,931	263,559
	-	17,190	-	-	-	-	-	-	-	-	59,557	333,594	393,151
	3,271	90,979	16,151	-	-	-	127,549	25,366	7,659	-	509,280	858,115	1,367,395
	2,858	38,073	-	-	-	-	-	-	-	-	47,980	64,773	112,753
	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
	371	-	16,151	-	-	-	-	-	-	-	32,065	103,205	135,270
	-	25,063	-	-	-	-	127,549	25,366	7,659	-	427,347	528,578	955,925
	-	27,843	-	-	-	-	-	-	-	-	1,846	152,571	154,417
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,988	8,988
	18,060	-	-	-	-	-	-	-	-	268,139	259,188	27,020	286,208
	22,816	108,169	16,246	-	-	-	127,549	25,366	7,659	268,139	926,176	1,588,346	2,514,522

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****m. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri <sup>(2)</sup>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	284,007	15,621	946	93,321	131,935
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	290,830	20,645	131,088	128,104	179,953
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	484,798	290,078	109,354	362,684	1,206,535
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	180	-	1	9	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	41,682	28,729	7,838	18,664	159,782
Tahsili gecikmiş alacaklar	5,920	86	130	260	14,534
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	20,956
Hisse senedi yatırımları	7,659	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20,742	1,115	494	438	232,143
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>1,135,818</b>	<b>356,274</b>	<b>249,851</b>	<b>603,480</b>	<b>1,945,838</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.<sup>(2)</sup> Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri <sup>2</sup>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	155,086	1,651	4,229	9,535	44,347
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,187	7,110	18,206	26,886	102,976
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	320,944	179,950	239,005	323,871	473,595
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	240	852	2,763	729	18,232
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,502	11,109	12,440	7,201	70,917
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,593	322	14,331	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	127,549	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	25,366
Hisse senedi yatırımları	7,659	-	-	-	-
Diğer alacaklar	18,862	-	-	-	249,277
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>669,622</b>	<b>200,994</b>	<b>290,974</b>	<b>368,222</b>	<b>984,710</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.<sup>(2)</sup> Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

n. Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.

o. Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması ve bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması durumu bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı <sup>(1)</sup> (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	335,994	-	249,739	-	-	334,278	191	3,355,057	16,002	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	335,994	-	249,739	-	10,731	477,615	191	3,159,591	16,002	-	-	-

<sup>(1)</sup> Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Risk Ağırlığı (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	183,517	-	174,834	-	-	222,128	-	1,886,122	16,151	-	31,770	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	206,299	-	193,835	-	-	222,128	-	1,863,109	16,151	-	13,000	-



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### r. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılığı" hesaplaması yapılmaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) <sup>2</sup>	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) <sup>2</sup>
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>11,448</b>	<b>3,130</b>	<b>4,949</b>	<b>47,137</b>	<b>3,292</b>	<b>4,484</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	29,753	-	1,009
İmalat Sanayi	11,448	3,130	4,949	17,384	3,292	3,475
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	<b>25,617</b>	<b>20,799</b>	<b>11,804</b>	<b>13,855</b>	<b>19,940</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>150,490</b>	<b>17,077</b>	<b>28,973</b>	<b>60,250</b>	<b>18,930</b>	<b>9,846</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	8,791	-	900	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	141,699	17,077	28,073	60,239	18,930	9,846
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	11	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>161,938</b>	<b>45,824</b>	<b>54,721</b>	<b>119,191</b>	<b>36,077</b>	<b>34,270</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.<sup>(2)</sup> Nakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığını ifade etmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (3. Aşama)	19,831	6,792	(1,106)	-	25,517
Genel Karşılıklar (1. ve 2. Aşama)	34,452	30,667	(6,976)	-	58,143
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (3. Aşama)	22,279	-	(2,448)	-	19,831
Genel Karşılıklar (1. ve 2. Aşama)	34,015	4,520	(4,083)	-	34,452

#### t. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik' ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
<b>Nihai olarak risk alınan ülke</b>			
Türkiye	2,782,544	-	2,782,544
Karadağ	464,149	-	464,149
Azerbaycan	215,116	-	215,116
Amerika Birleşik Devletleri	15,936	-	15,936
Diğer	6,311	-	6,311
<b>Toplam</b>	<b>3,484,056</b>	<b>-</b>	<b>3,484,056</b>
Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
<b>Nihai olarak risk alınan ülke</b>			
Türkiye	1,649,842	-	1,649,842
Karadağ	277,974	-	277,974
İrlanda	111,902	-	111,902
Azerbaycan	23,377	-	23,377
Diğer	40,514	-	40,514
<b>Toplam</b>	<b>2,103,609</b>	<b>-</b>	<b>2,103,609</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	ABD Doları	EURO
<b>Bilanço değerlendirme kuru</b>	<b>13.3290</b>	<b>15.0867</b>
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.9775	14.6823
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.2219	13.8011
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8302	13.4000
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3900	12.8903
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.7278	13.2926
<b>Son 31 gün aritmetik ortalama</b>	<b>13.6356</b>	<b>15.4126</b>
<b>Önceki dönem değerlendirme kuru</b>	<b>7.4194</b>	<b>9.1164</b>

#### Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		Kâr/Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 azalış	(2,431)	(2,556)	(2,431)	(2,556)
USD	%10 artış	2,431	2,556	2,431	2,556
EUR	%10 azalış	(5,641)	(854)	(5,641)	(854)
EUR	%10 artış	5,641	854	5,641	854

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	59	276,118	-	276,177
Bankalar	17,888	188,943	112	206,943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(4)</sup>	18,277	-	-	18,277
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler <sup>(1)</sup>	865,229	828,257	-	1,693,486
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	361,103	-	361,103
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	28	-	-	28
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>901,481</b>	<b>1,654,421</b>	<b>112</b>	<b>2,556,014</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	39,084	25,296	-	64,380
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	688,581	596,524	-	1,285,105
İhraç Edilen Menkul Değerler	48,384	1,109,811	-	1,158,195
Muhtelif Borçlar <sup>(3)</sup>	2,357	43,147	-	45,504
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar <sup>(4)</sup>	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	13,866	1,336	-	15,202
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>792,272</b>	<b>1,776,114</b>	<b>-</b>	<b>2,568,386</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>109,209</b>	<b>(121,693)</b>	<b>112</b>	<b>(12,372)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(52,803)</b>	<b>145,999</b>	<b>-</b>	<b>93,196</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	145,999	-	145,999
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	52,803	-	-	52,803
Gayrinakdi Krediler	419,483	161,338	-	580,821
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	482,184	956,729	79	1,438,992
Toplam Yükümlülükler	400,716	1,013,734	-	1,414,450
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>81,468</b>	<b>(57,005)</b>	<b>79</b>	<b>24,542</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(72,931)</b>	<b>82,563</b>	<b>-</b>	<b>9,632</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	84,789	-	84,789
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	72,931	2,226	-	75,157
Gayrinakdi Krediler	75,466	91,814	-	167,280

<sup>(1)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 23,732 TL (31 Aralık 2020 - 18,626 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ile 117,178 TL (31 Aralık 2020 - 50,792 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 682 TL (31 Aralık 2020 - 1,787 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> 15,202 TL (31 Aralık 2020 - 21,493 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>(4)</sup> 114 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gider reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020 - 1,312 TL gider reeskontu)

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

#### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. Bankalar	282,666	-	-	-	-	744	283,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(7)</sup>	66,646	-	-	-	-	143,142	209,788
Para Piyasalarından Alacaklar	13,604	-	-	-	-	20,956	34,560
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	3,307	640	1,101	37,978	-	7,659	50,685
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	609,771	363,660	583,371	856,310	9,340	(70,933)	2,351,519
Diğer Varlıklar	1,155	28,994	183,060	147,894	-	(4,224)	356,879
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	275,712	275,712
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>977,149</b>	<b>393,294</b>	<b>767,532</b>	<b>1,042,182</b>	<b>9,340</b>	<b>373,056</b>	<b>3,562,553</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	194,227	5,845	5,451	-	-	-	205,523
Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>	23,651	601	-	-	-	49,985	74,237
İhraç Edilen Menkul Değerler	66,372	1,503	773,082	381,502	-	-	1,222,459
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	257,743	266,133	181,242	670,698	-	236	1,376,052
Diğer Yükümlülükler <sup>(3,4)</sup>	11,361	-	-	-	-	672,921	684,282
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>553,354</b>	<b>274,082</b>	<b>959,775</b>	<b>1,052,200</b>	<b>-</b>	<b>723,142</b>	<b>3,562,553</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	423,795	119,212	-	-	9,340	-	552,347
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(192,243)	(10,018)	-	(350,086)	(552,347)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon <sup>(6)</sup>	145,999	-	-	-	-	-	145,999
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon <sup>(6)</sup>	(132,709)	-	-	-	-	-	(132,709)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>437,085</b>	<b>119,212</b>	<b>(192,243)</b>	<b>(10,018)</b>	<b>9,340</b>	<b>(350,086)</b>	<b>13,290</b>

<sup>(1)</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

<sup>(3)</sup> Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>(6)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

<sup>(7)</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	139,799	-	-	-	-	15,123	154,922
Bankalar	104,635	-	-	-	-	16,721	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(7)</sup>	493	-	-	-	-	7,405	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,575	275	20,341	-	-	7,659	30,850
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	405,573	297,427	443,776	334,140	12,019	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	275,606	275,606
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>676,630</b>	<b>298,928</b>	<b>464,572</b>	<b>448,691</b>	<b>12,019</b>	<b>278,569</b>	<b>2,179,409</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>	1,367	9,318	-	-	-	34,119	44,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	187,932	148,684	85,967	380,521	-	120	803,224
Diğer Yükümlülükler <sup>(3,4)</sup>	1,362	1,070	-	-	-	628,670	631,102
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>241,707</b>	<b>160,757</b>	<b>274,017</b>	<b>840,019</b>	<b>-</b>	<b>662,909</b>	<b>2,179,409</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	434,923	138,171	190,555	-	12,019	-	775,668
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(391,328)	-	(384,340)	(775,668)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon <sup>(6)</sup>	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon <sup>(6)</sup>	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>435,131</b>	<b>136,712</b>	<b>190,555</b>	<b>(391,328)</b>	<b>12,019</b>	<b>(384,340)</b>	<b>(1,251)</b>

<sup>(1)</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.<sup>(3)</sup> Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.<sup>(4)</sup> Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.<sup>(5)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.<sup>(6)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.<sup>(7)</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	11.98
Bankalar	0.03	0.13	-	19.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	16.82
Verilen Krediler	4.64	5.53	-	20.83
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.58	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.21	2.50	-	17.25
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	-	0.23	-	16.88
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.55	-	18.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.48	3.85	-	18.05

<sup>(1)</sup> Fonlar kalemini de içermektedir.

Önceki Dönem	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.56
Bankalar	0.01	0.49	-	11.44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.10
Verilen Krediler	4.50	5.76	-	14.55
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.01	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.89	2.31	-	10.30
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	-	0.95	-	9.87
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.60	-	11.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.15	4.03	-	10.63

<sup>(1)</sup> Fonlar kalemini de içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar (%)
TRY	(+) 500 baz puan	(15,651)	(2.42)
TRY	(-) 400 baz puan	13,890	2.15
USD	(+) 200 baz puan	6,967	1.08
USD	(-) 200 baz puan	5,597	0.87
EURO	(+) 200 baz puan	(12,501)	(1.93)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
<b>TOPLAM (Negatif Şoklar için)</b>		<b>19,487</b>	<b>3.02</b>
<b>TOPLAM (Pozitif Şoklar için)</b>		<b>(21,185)</b>	<b>(3.27)</b>

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar (%)
TRY	(+) 500 baz puan	(9,718)	(1.66)
TRY	(-) 400 baz puan	8,751	1.50
USD	(+) 200 baz puan	21,398	3.66
USD	(-) 200 baz puan	(5,869)	(1.00)
EURO	(+) 200 baz puan	(2,875)	(0.49)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
<b>TOPLAM (Negatif Şoklar için)</b>		<b>2,882</b>	<b>0.50</b>
<b>TOPLAM (Pozitif Şoklar için)</b>		<b>8,805</b>	<b>1.51</b>

### V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

### VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

#### b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

#### c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

#### d. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

#### e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

#### f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

#### g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili olarak yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %66'sı Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %31'i T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %47'si alınan krediler, %41'i ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem <sup>(2)</sup>	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			385,660	339,257
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	484,007	227,349	484,007	227,349
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	484,007	227,349	484,007	227,349
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	300,468	218,261	135,319	104,795
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	28	-	28	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	300,440	218,261	135,291	104,795
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>619,326</b>	<b>332,144</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	622,291	387,838	434,930	315,837
19 Diğer nakit girişleri	6,259	30,694	6,259	30,694
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>628,550</b>	<b>418,532</b>	<b>441,189</b>	<b>346,531</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>385,660</b>	<b>339,257</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup></b>			<b>178,137</b>	<b>83,036</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>216.50</b>	<b>408.57</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

<sup>(2)</sup> Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem <sup>(2)</sup>	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			251,262	213,615
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	368,060	272,019	368,060	272,019
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	368,060	272,019	368,060	272,019
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	186,244	118,673	87,191	55,381
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	39	-	39	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	186,205	118,673	87,152	55,381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	300	273	300	273
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>455,551</b>	<b>327,673</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	389,450	197,649	267,412	170,998
19 Diğer nakit girişleri	394	2,486	394	2,486
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>389,844</b>	<b>200,135</b>	<b>267,806</b>	<b>173,484</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>251,262</b>	<b>213,615</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup></b>			<b>187,745</b>	<b>154,189</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>133.83</b>	<b>138.54</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.<sup>(2)</sup> Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

2021 ve 2020 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	492.33	18.10.2021	354.18	13.12.2021	408.57
TP+YP	266.00	08.11.2021	151.45	13.12.2021	216.50
Önceki Dönem	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	265.78	02.10.2020	93.65	30.10.2020	138.54
TP+YP	231.99	02.10.2020	100.07	30.10.2020	134.52

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	451	254	201	154
En Yüksek (%)	951	372	300	210
En Düşük (%)	216	159	130	106
Önceki Dönem	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	348	277	149	156
En Yüksek (%)	978	418	209	223
En Düşük (%)	162	140	93	109

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>1</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,052	275,717	-	-	-	-	(359)	283,410
Bankalar	143,264	66,646	-	-	-	-	(122)	209,788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>	-	13,604	-	-	2,679	18,277	-	34,560
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	799	640	1,101	37,978	2,508	-	50,685
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	-	507,842	317,566	471,294	1,060,873	64,877	(70,933)	2,351,519
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,155	28,994	183,060	147,894	-	(4,224)	356,879
Diğer Varlıklar	-	20,718	1,115	933	235	-	252,711	275,712
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>158,975</b>	<b>886,481</b>	<b>348,315</b>	<b>656,388</b>	<b>1,249,659</b>	<b>85,662</b>	<b>177,073</b>	<b>3,562,553</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	236	257,743	266,133	181,242	670,698	-	-	1,376,052
Para Piyasalarına Borçlar	-	194,227	5,845	5,451	-	-	-	205,523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	66,372	1,503	773,082	381,502	-	-	1,222,459
Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>	46,650	26,986	601	-	-	-	-	74,237
Diğer Yükümlülükler <sup>(3),(4)</sup>	16,932	36,447	10,694	1,328	3,510	122	615,249	684,282
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>63,818</b>	<b>581,775</b>	<b>284,776</b>	<b>961,103</b>	<b>1,055,710</b>	<b>122</b>	<b>615,249</b>	<b>3,562,553</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>95,157</b>	<b>304,706</b>	<b>63,539</b>	<b>(304,715)</b>	<b>193,949</b>	<b>85,540</b>	<b>(438,176)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>13,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,290</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>	-	145,999	-	-	-	-	-	145,999
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>	-	(132,709)	-	-	-	-	-	(132,709)
Gayrinakdi Krediler	237,642	66,645	12,069	224,779	191,354	-	-	732,489

<sup>(1)</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.<sup>(3)</sup> Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.<sup>(4)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.<sup>(5)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.<sup>(6)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.<sup>(7)</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan <sup>1</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,269	133,831	-	-	-	-	(178)	154,922
Bankalar	16,876	104,635	-	-	-	-	(155)	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>	-	493	-	-	-	7,405	-	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	76	275	20,341	-	2,499	-	30,850
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	-	353,688	160,378	486,835	430,039	61,995	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	18,848	632	-	-	-	256,126	275,606
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>45,804</b>	<b>635,126</b>	<b>162,511</b>	<b>507,631</b>	<b>544,590</b>	<b>71,899</b>	<b>211,848</b>	<b>2,179,409</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	120	187,932	148,684	85,967	380,521	-	-	803,224
Para Piyasalarına Borçlar	-	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>	33,989	1,497	9,318	-	-	-	-	44,804
Diğer Yükümlülükler <sup>(3),(4)</sup>	23,510	22,556	10,658	51	111	-	574,216	631,102
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>57,619</b>	<b>263,031</b>	<b>170,345</b>	<b>274,068</b>	<b>840,130</b>	<b>-</b>	<b>574,216</b>	<b>2,179,409</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(11,815)</b>	<b>372,095</b>	<b>(7,834)</b>	<b>233,563</b>	<b>(295,540)</b>	<b>71,899</b>	<b>(362,368)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>(1,459)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,251)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>	-	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>	-	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
Gayrinakdi Krediler	103,949	375	39,466	153,829	35,007	-	-	332,626

<sup>(1)</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.<sup>(3)</sup> Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.<sup>(4)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.<sup>(5)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.<sup>(6)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.<sup>(7)</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	258,689	269,066	203,507	679,112	-	1,410,374
Para piyasalarına borçlar	194,552	5,879	5,492	-	-	205,923
Kiralama işlemlerinden borçlar	24	49	213	382	-	668
İhraç edilen menkul kıymetler	67,108	7,550	796,746	391,443	-	1,262,847
Müstakriz fonlar	28,338	-	-	-	-	28,338
Muhtelif borçlar	73,762	610	-	-	-	74,372
<b>Toplam</b>	<b>622,473</b>	<b>283,154</b>	<b>1,005,958</b>	<b>1,070,937</b>	<b>-</b>	<b>2,982,522</b>

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	188,700	150,257	99,427	399,789	-	838,173
Para piyasalarına borçlar	49,841	1,096	2,695	-	-	53,632
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	15	70	129	-	222
İhraç edilen menkul kıymetler	1,824	3,771	200,901	472,993	-	679,489
Müstakriz fonlar	24,513	-	-	-	-	24,513
Muhtelif borçlar	35,491	9,442	-	-	-	44,933
<b>Toplam</b>	<b>300,377</b>	<b>164,581</b>	<b>303,093</b>	<b>872,911</b>	<b>-</b>	<b>1,640,962</b>

#### k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Alım	145,999	-	-	-	-	145,999
Swap Sözleşmeleri Satım	(132,709)	-	-	-	-	(132,709)
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,290</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2,246	-	-	-	-	2,246
Forward Sözleşmeleri Satım	(2,226)	-	-	-	-	(2,226)
Swap Sözleşmeleri Alım	36,653	57,797	-	-	-	94,450
Swap Sözleşmeleri Satım	(36,465)	(59,256)	-	-	-	(95,721)
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>208</b>	<b>(1,459)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,251)</b>

### VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %14.8 (31 Aralık 2020 - %21.1) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,319,383	2,220,580
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(6,925)	(5,665)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>3,312,458</b>	<b>2,214,915</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	174
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9,952	745
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>9,952</b>	<b>919</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	28,255	10,410
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>28,255</b>	<b>10,410</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	699,957	413,523
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>699,957</b>	<b>413,523</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	601,044	556,771
Toplam risk tutarı	4,050,622	2,639,767
<b>Kaldıraç oranı</b>		
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>%14.8</b>	<b>%21.1</b>

<sup>(1)</sup> Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

##### a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu ile Risk Yönetimi Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3,418,692	2,009,956	273,495
Standart yaklaşım	3,418,692	2,009,956	273,495
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	36,679	5,575	2,934
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	36,679	5,575	2,934
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	20,956	25,366	1,676
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	70,000	37,100	5,600
Standart yaklaşım	70,000	37,100	5,600
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	168,175	141,044	13,454
Temel gösterge yaklaşımı	168,175	141,044	13,454
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,714,502</b>	<b>2,219,041</b>	<b>297,159</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### c. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

##### c.1) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar <sup>(1)</sup>	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi <sup>(2)</sup>		
<b>Varlıklar</b>							
Nakit ve Nakit Benzerleri	493,198	493,679	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	20,956	20,956	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	50,685	50,685	30,931	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13,604	-	13,604	-	-	-	-
Krediler (Net)	2,146,810	2,216,450	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	204,709	206,002	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	356,879	361,103	105,169	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	87,982	87,982	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,784	-	-	-	-	-	7,784
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	143,910	143,910	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	483	483	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13,020	13,020	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	22,533	22,533	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,562,553</b>	<b>3,616,803</b>	<b>149,704</b>	-	-	-	<b>7,784</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	1,376,052	-	-	-	-	-	1,376,052
Para Piyasalarına Borçlar	205,523	-	105,023	-	-	-	100,500
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,222,459	-	-	-	-	-	1,222,459
Fonlar	28,179	-	-	-	-	-	28,179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	114	-	114	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	538	-	-	-	-	-	538
Karşılıklar	15,969	-	-	-	-	-	15,969
Cari Vergi Borcu	8,526	-	-	-	-	-	8,526
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	98,213	-	-	-	-	-	98,213
Özkaynaklar	606,980	-	-	-	-	-	606,980
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3,562,553</b>	-	<b>105,137</b>	-	-	-	<b>3,457,416</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar <sup>(1)</sup>	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi <sup>(2)</sup>	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit ve Nakit Benzerleri	299,289	276,611	23,011	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	7,405	7,405	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,850	30,850	4,133	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	493	-	493	-	493	-
Krediler (Net)	1,343,457	1,384,766	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	107,288	108,169	-	-	-	-
Faktoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	115,021	116,776	27,016	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	88,878	88,878	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6,849	-	-	-	-	6,849
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	144,862	144,862	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	632	632	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	13,746	13,746	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	20,639	20,639	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,179,409</b>	<b>2,193,334</b>	<b>54,653</b>	<b>-</b>	<b>493</b>	<b>6,849</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	803,224	-	-	-	-	803,224
Para Piyasalarına Borçlar	53,263	-	22,782	-	-	30,481
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	647,016	-	-	-	-	647,016
Fonlar	24,512	-	-	-	-	24,512
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,430	-	1,430	-	1,430	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	178	-	-	-	-	178
Karşılıklar	17,597	-	-	-	-	17,597
Cari Vergi Borcu	3,819	-	-	-	-	3,819
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	65,700	-	-	-	-	65,700
Özkaynaklar	562,670	-	-	-	-	562,670
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,179,409</b>	<b>-</b>	<b>24,212</b>	<b>-</b>	<b>1,430</b>	<b>2,155,197</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.<sup>(2)</sup> Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### c.2) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi <sup>(1)</sup>
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3,766,507	3,616,803	-	149,704	-
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	105,023	-	-	105,023	-
<b>3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>3,661,484</b>	<b>3,616,803</b>	-	<b>44,681</b>	-
4 Bilanço dışı tutarlar	747,877	648,011	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>		<b>4,264,814</b>	-	<b>44,681</b>	-

<sup>(1)</sup> Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi <sup>(1)</sup>
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,248,480	2,193,334	-	54,653	493
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	22,782	-	-	22,782	-
<b>3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>2,225,698</b>	<b>2,193,334</b>	-	<b>31,871</b>	<b>493</b>
4 Bilanço dışı tutarlar	355,059	285,296	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
<b>Risk tutarları</b>		<b>2,478,630</b>	-	<b>31,871</b>	<b>493</b>

<sup>(1)</sup> Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

#### c.3) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

i) Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş rapor ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında farklar

Bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### ii) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

#### iii) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlendirilmesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır. Banka'nın alım satım hesaplarında sadece vadeli döviz işlemleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedir.

#### d. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullanırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

#### d.1) KR1 - Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler ve Kiralama Alacakları	45,824	2,376,628	(70,933)	2,351,519
2 Borçlanma Araçları	-	432,744	(4,803)	427,941
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	747,877	(6,820)	741,057
<b>Toplam</b>	<b>45,824</b>	<b>3,557,249</b>	<b>(82,556)</b>	<b>3,520,517</b>

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler ve Kiralama Alacakları	36,077	1,456,858	(42,190)	1,450,745
2 Borçlanma Araçları	-	155,031	(2,221)	152,810
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	355,059	(9,539)	345,520
<b>Toplam</b>	<b>36,077</b>	<b>1,966,948</b>	<b>(53,950)</b>	<b>1,949,075</b>

#### d.2) KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	36,077	35,454
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12,584	53
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler <sup>(1)</sup>	(2,837)	570
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)</b>	<b>45,824</b>	<b>36,077</b>

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları ve kur farklarını içermektedir.

#### d.3) KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

#### Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	45,824	24,894	-	36,077	19,831	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45,824</b>	<b>24,894</b>	<b>-</b>	<b>36,077</b>	<b>19,831</b>	<b>-</b>

#### Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>3,130</b>	<b>3,021</b>	<b>-</b>	<b>3,292</b>	<b>3,197</b>	<b>-</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,130	3,021	-	3,292	3,197	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	<b>25,617</b>	<b>20,799</b>	<b>-</b>	<b>13,855</b>	<b>13,855</b>	<b>-</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>17,077</b>	<b>1,074</b>	<b>-</b>	<b>18,930</b>	<b>2,779</b>	<b>-</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	17,077	1,074	-	18,930	2,779	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>45,824</b>	<b>24,894</b>	<b>-</b>	<b>36,077</b>	<b>19,831</b>	<b>-</b>



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	661	538
3-12 Ay	11,766	-
1-3 Yıl	34,058	36,077
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,485</b>	<b>36,615</b>

#### Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	117,845	83,244
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	20,207	30,581
<b>Toplam</b>	<b>138,052</b>	<b>113,825</b>

#### d.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullanılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1 Krediler ve kiralama alacakları	2,009,604	341,915	187,800	135,740	41,398	-	-
2 Borçlanma Araçları	427,941	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>2,437,545</b>	<b>341,915</b>	<b>187,800</b>	<b>135,740</b>	<b>41,398</b>	-	-
4 Temerrüde Düşmüş	45,824	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
1 Krediler ve kiralama alacakları	1,342,576	108,169	61,085	13,351	9,194	-	-
2 Borçlanma Araçları	152,810	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>1,495,386</b>	<b>108,169</b>	<b>61,085</b>	<b>13,351</b>	<b>9,194</b>	-	-
4 Temerrüde Düşmüş	36,077	-	-	-	-	-	-

#### d.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu (%)
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	525,830	-	525,830	-	189,861	36.11
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	547,309	253,036	547,309	203,311	565,370	75.32
7	Kurumsal Alacaklar	2,007,670	494,000	1,967,772	444,279	2,201,179	91.26
8	Perakende Alacaklar	181	17	181	9	142	74.74
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10,319	824	10,319	412	3,756	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	245,964	-	245,964	-	169,021	68.72
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	45,824	-	20,930	-	26,795	128.02
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	20,956	-	20,956	-	20,956	100.00
16	Diğer Alacaklar	254,932	-	254,932	-	254,909	99.99
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	<b>Toplam</b>	<b>3,666,644</b>	<b>747,877</b>	<b>3,601,852</b>	<b>648,011</b>	<b>3,439,648</b>	<b>80.94</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu (%)
1 Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	214,848	-	214,848	-	49,694	23.13
2 Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
3 İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	96,825	96,265	123,971	62,394	122,451	65.70
7 Kurumsal Alacaklar	1,328,359	235,536	1,337,309	200,056	1,351,717	87.92
8 Perakende Alacaklar	4,343	825	22,403	413	3,511	15.39
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	108,169	-	108,169	-	77,627	71.76
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,077	-	16,246	-	24,274	149.42
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	0.00
13 İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	0.00
14 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	121,510	4,472	123,077	4,472	118,644	93.02
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,405	17,961	7,405	17,961	25,366	100.00
16 Diğer Alacaklar	268,139	-	268,139	-	254,379	94.87
17 Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
<b>Toplam</b>	<b>2,193,334</b>	<b>355,059</b>	<b>2,229,226</b>	<b>285,296</b>	<b>2,035,322</b>	<b>80.94</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	335,969	-	-	-	-	-	-	189,861	-	-	-	525,830
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	164,238	-	-	107,870	-	478,512	-	-	-	750,620
7 Kurumsal Alacaklar	-	-	85,500	-	-	211,585	-	2,114,966	-	-	-	2,412,051
8 Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	190
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	10,731	-	-	-	-	-	-	10,731
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	153,887	-	92,077	-	-	-	245,964
11 Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	4,273	-	654	16,003	-	-	20,930
12 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	20,956	-	-	-	20,956
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
17 Diğer Alacaklar	24	-	-	-	-	-	-	254,908	-	-	-	254,932
<b>Toplam</b>	<b>335,993</b>	<b>-</b>	<b>249,738</b>	<b>-</b>	<b>10,731</b>	<b>477,615</b>	<b>190</b>	<b>3,159,593</b>	<b>16,003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,249,863</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	169,756	-	-	-	-	-	-	45,092	-	-	-	214,848
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	16,699	-	-	42,659	-	127,007	-	-	-	186,365
Kurumsal Alacaklar	-	-	155,615	-	-	104,512	-	1,268,283	-	-	8,955	1,537,365
Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,755	-	-	-	18,061	22,816
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	61,085	-	47,084	-	-	-	108,169
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	95	-	-	16,151	-	-	16,246
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	2,520	-	-	13,777	-	111,252	-	-	-	127,549
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	25,366	-	-	-	25,366
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
Diğer Alacaklar	13,760	-	-	-	-	-	-	254,379	-	-	-	268,139
<b>Toplam</b>	<b>183,516</b>	<b>-</b>	<b>174,834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222,128</b>	<b>4,755</b>	<b>1,886,122</b>	<b>16,151</b>	<b>-</b>	<b>27,016</b>	<b>2,514,522</b>

#### e. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını artırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	493	974		1.40	1,567	735
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					54,160	4,791
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>Toplam</b>						<b>5,526</b>

### e.2) KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	15,063	76	1,567	49
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>15,063</b>	<b>76</b>	<b>1,567</b>	<b>49</b>



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### e.3) KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski <sup>(1)</sup>
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
<b>Risk Sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16,395	-	-	-	-	-	16,395
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	33,264	-	-	33,264
Perakende alacaklar	-	-	-	-	181	-	-	-	181
Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	16,395	-	181	33,264	-	-	49,840

<sup>(1)</sup> Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar<sup>(2)</sup> Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içeririr

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski <sup>(1)</sup>
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
<b>Risk Sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,134	1,567	-	23,011	-	-	28,712
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8,955	8,955
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,060	-	-	-	18,060
Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	4,134	1,567	18,060	23,011	-	8,955	55,727

<sup>(1)</sup> Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar<sup>(2)</sup> Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içeririr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### e.4) KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	30,931
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	30,517
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	21,420
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	55,201
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	<b>138,069</b>
Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	23,011	4,133
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	5,591
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	21,425
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>23,011</b>	<b>31,149</b>

#### e.5) KKR6 -Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### e.6) KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		-		540
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	27,016	540
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	27,016	540
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

#### g. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

	Cari Dönem Risk Ağırlık Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlık Tutar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	2,925
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	70,000	34,175
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>70,000</b>	<b>37,100</b>

#### h. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	82,185	97,898	88,998	89,694	15	13,454
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						168,175

Önceki Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	45,588	82,185	97,898	75,224	15	11,284
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						141,044

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>3,362,479</b>	<b>1,948,081</b>	<b>3,349,675</b>	<b>1,947,198</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23,011	-	23,011
Bankalar	209,910	121,511	209,910	121,511
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	283,769	155,100	283,769	155,100
Türev Finansal Varlıklar	13,604	493	13,604	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	20,956	7,405	20,956	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	50,685	30,850	50,685	30,850
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	361,103	116,776	362,777	123,407
Verilen Krediler	2,422,452	1,492,935	2,407,974	1,485,421
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>2,906,564</b>	<b>1,574,249</b>	<b>2,915,019</b>	<b>1,565,880</b>
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,376,052	803,224	1,382,000	798,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,222,459	647,016	1,225,068	643,397
Muhtelif Borçlar	74,237	44,804	74,196	44,804
Para Piyasalarına Borçlar	205,523	53,263	205,465	53,274
Türev Finansal Yükümlülükler	114	1,430	114	1,430
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	28,179	24,512	28,176	24,512

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:**

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Türev Finansal Varlıklar	-	13,604	-	13,604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,679	18,277	-	20,956
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,026	7,659	-	50,685
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>45,705</b>	<b>39,540</b>	<b>-</b>	<b>85,245</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	114	-	114
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>114</b>
Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Türev Finansal Varlıklar	-	493	-	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,472	5,933	-	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,191	7,659	-	30,850
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>24,663</b>	<b>14,085</b>	<b>-</b>	<b>38,748</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,430	-	1,430
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>1,430</b>	<b>-</b>	<b>1,430</b>

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

#### XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,371,798</b>	<b>1,190,755</b>	<b>3,562,553</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>128,576</b>	<b>3,433,977</b>	<b>3,562,553</b>
Net Faiz Geliri/(Gideri)	190,060	(77,145)	112,915
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,499	6,786	10,285
Ticari Kâr/(Zarar)	340	20,176	20,516
Diğer Faaliyet Gelirleri	8,589	2,566	11,155
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(34,809)	(2,750)	(37,559)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(53,122)	(53,122)
<b>Vergi Öncesi Kâr/Zarar</b>	<b>167,679</b>	<b>(103,489)</b>	<b>64,190</b>
Vergi Karşılığı	(44,578)	27,513	(17,065)
<b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>	<b>123,101</b>	<b>(75,976)</b>	<b>47,125</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi</b>	<b>Toplam</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,448,990</b>	<b>730,419</b>	<b>2,179,409</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>78,725</b>	<b>2,100,684</b>	<b>2,179,409</b>
Net Faiz Geliri/(Gideri)	112,993	(37,101)	75,892
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,121	1,065	4,186
Ticari Kâr/(Zarar)	146	5,330	5,476
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,531	2,534	9,065
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(2,884)	(1,664)	(4,548)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(47,983)	(47,983)
<b>Vergi Öncesi Kâr/Zarar</b>	<b>119,907</b>	<b>(77,819)</b>	<b>42,088</b>
Vergi Karşılığı	(30,518)	19,806	(10,712)
<b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>	<b>89,389</b>	<b>(58,013)</b>	<b>31,376</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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

###### a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	14	10	4
TCMB	7,582	276,163	6,073	149,013
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,592</b>	<b>276,177</b>	<b>6,083</b>	<b>149,017</b>

###### b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	7,582	446	6,073	15,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap <sup>(2)</sup>	-	275,717	-	133,831
<b>Toplam</b>	<b>7,582</b>	<b>276,163</b>	<b>6,073</b>	<b>149,013</b>

<sup>(1)</sup> BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

<sup>(2)</sup> TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 - %1 ile %6 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2020 - %5 ile %21 aralığında).

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

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>20,956</b>	<b>7,433</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	20,956	7,433
<b>Değer azalma karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,956</b>	<b>7,405</b>

#### c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	16	-
Swap İşlemleri	13,604	-	477	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,604</b>	<b>-</b>	<b>493</b>	<b>-</b>

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

#### a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>	<b>2,967</b>	<b>206,943</b>	<b>2,522</b>	<b>118,989</b>
Yurtiçi	2,967	80,032	2,522	89,788
Yurtdışı	-	126,911	-	29,201
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,967</b>	<b>206,943</b>	<b>2,522</b>	<b>118,989</b>

#### b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	18,900	20,656	-	-
ABD, Kanada	79,682	6,412	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	28,329	2,133	-	-
<b>Toplam</b>	<b>126,911</b>	<b>29,201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler****a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	8,262	-	6,731	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	30,931	-	4,133	-
<b>Toplam</b>	<b>39,193</b>	<b>-</b>	<b>10,864</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>45,807</b>	<b>23,191</b>
Borsada İşlem Gören	45,807	23,191
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>7,659</b>	<b>7,659</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>(2,781)</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>50,685</b>	<b>30,850</b>

**5. Kredilere ilişkin bilgiler****a. 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>25,071</b>	<b>187,981</b>	<b>-</b>	<b>44,749</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	25,071	187,981	-	44,749
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>25,071</b>	<b>187,981</b>	<b>-</b>	<b>44,749</b>

<sup>(1)</sup> Banka ana ortağı kontrgarantisiyle verilen 25,071 TL tutarında nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler<sup>(1)</sup></b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>2,008,688</b>	<b>44,093</b>	<b>117,845</b>	-
İşletme Kredileri	512,260	20,239	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	338,125	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,158,303	23,854	117,845	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,008,688</b>	<b>44,093</b>	<b>117,845</b>	-

<sup>(1)</sup> 45,824 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler<sup>(1)</sup></b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>1,229,498</b>	<b>35,947</b>	<b>83,244</b>	-
İşletme Kredileri	328,630	35,947	11,804	-
İhracat Kredileri	15,163	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280,369	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	605,336	-	71,440	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,229,498</b>	<b>35,947</b>	<b>83,244</b>	-

<sup>(1)</sup> 36,077 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	14,919	-	7,039	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	29,827	-	14,439
<b>Toplam</b>	<b>14,919</b>	<b>29,827</b>	<b>7,039</b>	<b>14,439</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<b>Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	117,845	-	83,244
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>117,845</b>	-	<b>83,244</b>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>				
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	-
1 - 2 Yıl	-	-	-	29,753
2 - 5 Yıl	-	117,845	-	53,491
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>117,845</b>	-	<b>83,244</b>

#### c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	845,782	9,198	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,162,906	34,895	117,845
<b>Toplam</b>	<b>2,008,688</b>	<b>44,093</b>	<b>117,845</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	430,558	17,893	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	798,940	18,054	83,244
<b>Toplam</b>	<b>1,229,498</b>	<b>35,947</b>	<b>83,244</b>

#### d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	14,151	14,151
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	14,151	14,151
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	23,732	23,732
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23,732	23,732
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>	-	37,883	37,883

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	7,243	7,243
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7,243	7,243
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	18,676	18,676
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	353	353
İhtiyaç Kredisi	-	18,323	18,323
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>	-	25,919	25,919

#### f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2,216,450	1,384,766
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>2,216,450</b>	<b>1,384,766</b>

<sup>(1)</sup> 45,824 TL (31 Aralık 2020- 36,077 TL) tutarındaki donuk alacakları içermektedir.

#### g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,727,230	994,890
Yurtdışı Krediler	489,220	389,876
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>2,216,450</b>	<b>1,384,766</b>

<sup>(1)</sup> 45,824 TL (31 Aralık 2020- 36,077 TL) tutarındaki donuk alacakları içermektedir.

#### h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	7,117	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	17,777	19,831
<b>Toplam</b>	<b>24,894</b>	<b>19,831</b>

#### j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

##### i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	20,207
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	20,207
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	30,581
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	30,581

##### ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,077
Dönem İçinde İntikal (+)	12,568	11	5,095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,755	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(11,755)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(813)	-	(7,114)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>11,766</b>	<b>34,058</b>
Karşılık (-)	-	(7,117)	(17,777)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>4,649</b>	<b>16,281</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	30,011	5,443
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3,924	53
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	30,601
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	(30,601)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(3,334)	(20)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	36,077
Karşılık (-)	-	-	(19,831)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	16,246

## iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	10,854
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(682)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	10,172
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,175
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,787)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	10,388



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	4,649	16,281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	11,766	34,058
Karşılık Tutarı (-)	-	(7,117)	(17,777)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	-	4,649	16,281
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Krediler (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	16,246
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	36,077
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(19,831)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	-	-	16,246
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Krediler (Net)</b>	-	-	-

#### v. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	842	146
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1,968	1,594
Karşılık Tutarı (-)	-	(1,126)	(1,448)
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	82
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,519
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,437)

#### vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	67,479	-	22,323
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	105,169	-	27,016
<b>Toplam</b>	-	<b>172,648</b>	-	<b>49,339</b>

##### b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	189,860	45,092
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>189,860</b>	<b>45,092</b>

##### c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>361,103</b>	<b>116,776</b>
Borsada İşlem Gören	361,103	116,776
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>361,103</b>	<b>116,776</b>

<sup>(1)</sup> 4,224 TL (31 Aralık 2020 - 1,755 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

##### d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>116,776</b>	<b>79,975</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları <sup>(1)</sup>	124,452	22,579
Yıl İçindeki Alımlar	119,875	49,278
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(35,056)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>361,103</b>	<b>116,776</b>

<sup>(1)</sup> 3,741 TL (31 Aralık 2020 - 223 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

##### a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

##### b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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

##### a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	253,003	137,125
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(47,001)	(28,956)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	206,002	108,169

<sup>0)</sup>1,293 TL (31 Aralık 2020 - 881 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde.

##### b. Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	77,841	58,659	46,695	37,252
1 - 5 Yıl Arası	175,162	147,343	90,430	70,917
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>253,003</b>	<b>206,002</b>	<b>137,125</b>	<b>108,169</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>					
Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Birikmiş Amortisman	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2020</b>	<b>82,272</b>	<b>1,105</b>	<b>161</b>	<b>5,340</b>	<b>88,878</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2021</b>	<b>82,272</b>	<b>1,105</b>	<b>161</b>	<b>5,340</b>	<b>88,878</b>
İktisap Edilenler	139	-	458	1,063	1,660
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	(138)	(613)	(751)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	138	579	717
Amortisman Bedeli (-)	(696)	(325)	(119)	(1,382)	(2,522)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2021</b>	<b>81,715</b>	<b>780</b>	<b>500</b>	<b>4,987</b>	<b>87,982</b>
Dönem Sonu Maliyet	97,907	1,628	665	8,810	109,010
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(16,192)	(848)	(165)	(3,823)	(21,028)
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2021</b>	<b>81,715</b>	<b>780</b>	<b>500</b>	<b>4,987</b>	<b>87,982</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>					
Maliyet	97,768	1,628	238	7,623	107,257
Birikmiş Amortisman	(14,921)	(213)	(97)	(1,788)	(17,019)
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2019</b>	<b>82,847</b>	<b>1,415</b>	<b>141</b>	<b>5,835</b>	<b>90,238</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2019</b>	<b>82,847</b>	<b>1,415</b>	<b>141</b>	<b>5,835</b>	<b>90,238</b>
İktisap Edilenler	-	-	107	753	860
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(16)	(16)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	1	1
Amortisman Bedeli (-)	(575)	(310)	(87)	(1,233)	(2,205)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2020</b>	<b>82,272</b>	<b>1,105</b>	<b>161</b>	<b>5,340</b>	<b>88,878</b>
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
<b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2020</b>	<b>82,272</b>	<b>1,105</b>	<b>161</b>	<b>5,340</b>	<b>88,878</b>

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	6,849	6,077
İktisap Edilenler	3,625	2,660
Elden Çıkarılanlar (-), net Amortisman Bedeli (-)	-	-
	(2,690)	(1,888)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>7,784</b>	<b>6,849</b>

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmaz yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi, Net</b>	<b>144,862</b>	<b>145,599</b>
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(952)	(737)
Transferler	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi, Net <sup>(1)</sup></b>	<b>143,910</b>	<b>144,862</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 161 milyon TL (31 Aralık 2020 - 153 milyon TL) 'dir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 13,020 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2020 - 13,746 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	1,349	270	808	162
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	57,564	11,513	33,986	6,797
Diğer Karşılıklar	3,149	781	4,461	980
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	19,829	3,966	26,403	5,281
Türev Finansal Yükümlülükler	114	23	1,430	286
Diğer	7,098	1,420	2,547	509
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>89,103</b>	<b>17,973</b>	<b>69,635</b>	<b>14,015</b>
Türev Finansal Varlıklar	(13,604)	(2,721)	(493)	(99)
Diğer	(11,161)	(2,232)	(852)	(170)
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(24,765)</b>	<b>(4,953)</b>	<b>(1,345)</b>	<b>(269)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net</b>	<b>64,338</b>	<b>13,020</b>	<b>68,290</b>	<b>13,746</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 22,533 TL (31 Aralık 2020- 20,639 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	114	118	1,312
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>114</b>	<b>118</b>	<b>1,312</b>

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

###### a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	40,053	98,068	40,304	50,155
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	50,894	1,187,037	52,225	660,540
<b>Toplam</b>	<b>90,947</b>	<b>1,285,105</b>	<b>92,529</b>	<b>710,695</b>

###### b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	90,947	535,169	92,529	282,362
Orta ve Uzun Vadeli	-	749,936	-	428,333
<b>Toplam</b>	<b>90,947</b>	<b>1,285,105</b>	<b>92,529</b>	<b>710,695</b>

###### c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

##### 4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 105,023 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 100,500 takasbank para piyasasından borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 30,481 TL tutarında takasbank para piyasaları ve 22,782 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	64,651	1,154,584	-	644,983
Maliyet	61,900	1,154,584	-	644,983
Defter Değeri	64,264	1,158,195	-	647,016

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 36,858 TL (31 Aralık 2020 - 912 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

#### 6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 98,213 TL (31 Aralık 2020 - 65,700 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	286	208	93	67
1 - 5 Yıl Arası	382	330	129	111
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>668</b>	<b>538</b>	<b>222</b>	<b>178</b>

#### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### a. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

##### b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 6,820 TL (31 Aralık 2020 - 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	5,968	1,744
Kredi Riskinde Önemli Artış	852	7,795
<b>Toplam</b>	<b>6,820</b>	<b>9,539</b>

##### c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 7,800 TL olup bonus/prim ve dava karşılığı karşılığında oluşmaktadır (31 Aralık 2020 - 7,250 TL dava ve bonus/prim karşılığı).

#### iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	226	152
Dönem içi değişim	29	74
Cari dönem sonu bakiyesi	255	226

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayrılan 1,094 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 582 TL).

#### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 5,275 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 2,377 TL).

##### ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,275	2,377
Menkul Sermaye İradı Vergisi	187	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	-
BSMV	1,767	682
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	329	78
Diğer	571	388
<b>Toplam</b>	<b>8,152</b>	<b>3,535</b>



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### iii. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	159	122
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	182	136
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	11	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	17
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>374</b>	<b>284</b>

#### 11. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

##### b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

##### c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(2,911)	-	(96)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(2,911)</b>	<b>-</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	4,472
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt, Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	15,388	17,961
<b>Toplam</b>	<b>15,388</b>	<b>22,433</b>

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 6,820 TL (31 Aralık 2020 - 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	305,087	291,819
Akreditifler	109,673	-
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	317,729	40,807
<b>Toplam</b>	<b>732,489</b>	<b>332,626</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	118,851	88,946
Geçici Teminat Mektupları	-	375
Avans Teminat Mektupları	-	2,369
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	77,882	47,838
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	108,354	152,291
Diğer Teminat Mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>305,087</b>	<b>291,819</b>

#### c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	426,083	193,098
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	82,395	33,387
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	343,688	159,711
Diğer Gayrinakdi Krediler	306,406	139,528
<b>Toplam</b>	<b>732,489</b>	<b>332,626</b>

#### d. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>144,560</b>	<b>580,821</b>	<b>7,108</b>	<b>-</b>
Teminat Mektupları	144,560	153,419	7,108	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	109,673	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	317,729	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>127,127</b>	<b>130,183</b>	<b>38,219</b>	<b>37,097</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>127,127</b>	<b>89,376</b>	<b>38,219</b>	<b>37,097</b>
Teminat Mektupları	127,127	89,376	38,219	37,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	40,807	-	-

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>2,848</b>	<b>1.88</b>	<b>13,329</b>	<b>2.29</b>	<b>3,566</b>	<b>2.16</b>	<b>7,419</b>	<b>4.44</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	1.20	13,329	2.29	1,817	1.10	7,419	4.44
Elektrik, Gaz, Su	1,031	0.68	-	-	1,749	1.06	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	<b>251,084</b>	<b>43.23</b>	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	<b>148,803</b>	<b>98.11</b>	<b>316,408</b>	<b>54.48</b>	<b>161,763</b>	<b>97.83</b>	<b>159,861</b>	<b>95.56</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	26,866	17.71	66,645	11.47	26,866	16.25	37,097	22.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,368	0.90	-	-	83	0.05	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	2.64	31,506	5.42	4,000	2.42	56,072	33.52
Mali Kuruluşlar	116,064	76.53	188,084	32.40	130,814	79.11	44,749	26.74
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	30,173	5.19	-	-	21,943	13.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	505	0.33	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>17</b>	<b>0.01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>0.01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>151,668</b>	<b>100.00</b>	<b>580,821</b>	<b>100.00</b>	<b>165,346</b>	<b>100.00</b>	<b>167,280</b>	<b>100.00</b>

## 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>278,708</b>	<b>194,643</b>
Vadeli döviz alım satım işlemleri <sup>(1)</sup>	-	4,472
Swap para alım satım işlemleri	278,708	190,171
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>278,708</b>	<b>194,643</b>
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>278,708</b>	<b>194,643</b>

<sup>(1)</sup> Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 100 TL tutarında dava karşılığı ayrılmış olup (31 Aralık 2020 - 50 TL); bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmaktadır. Olması durumunda karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

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

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

##### a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	82,407	17,414	43,943	9,458
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21,851	51,662	8,565	43,709
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,934	547	1,145	785
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>106,192</b>	<b>69,623</b>	<b>53,653</b>	<b>53,952</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından <sup>(1)</sup>	1,951	-	149	-
Yurtiçi Bankalardan	610	76	218	567
Yurtdışı Bankalardan	66	40	35	51
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,627</b>	<b>116</b>	<b>402</b>	<b>618</b>

<sup>(1)</sup> Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

##### c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,925	-	2,318	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	14,102	-	8,709
<b>Toplam</b>	<b>3,925</b>	<b>14,102</b>	<b>2,318</b>	<b>8,709</b>

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

##### a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>26,494</b>	<b>25,933</b>	<b>6,028</b>	<b>18,681</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,666	152	158	166
Yurtdışı Bankalara	24,828	25,781	5,870	18,515
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>3,840</b>	<b>-</b>	<b>3,297</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>30,334</b>	<b>25,933</b>	<b>9,325</b>	<b>18,681</b>

<sup>(1)</sup> Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

#### b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	10,728	29,126	1,664	21,042

#### d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

#### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>1,837,420</b>	<b>589,412</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,159	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr <sup>(1)</sup>	34,284	12,116
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,799,977	577,296
<b>Zarar (-)</b>	<b>(1,816,904)</b>	<b>(583,936)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(1)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-) <sup>(1)</sup>	(4,022)	(6,909)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (-)	(1,812,881)	(577,027)
<b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>	<b>20,516</b>	<b>5,476</b>

<sup>(1)</sup> Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kâr ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 8,612 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 6,531 TL).

#### 6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları <sup>(1)</sup>	37,459	4,520
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	15,279	2,521
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	15,388	1,999
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6,792	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	-	28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	100	-
<b>Toplam<sup>(2)</sup></b>	<b>37,559</b>	<b>4,548</b>

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 28,947 TL net karşılık gideri (31 Aralık 2020 - 2,011 TL net karşılık geliri) bulunmaktadır.

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı <sup>(1)</sup>	540	257
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,474	3,371
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,690	2,066
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>12,663</b>	<b>8,550</b>
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	108	55
Bakım ve Onarım Giderleri	2,595	1,130
Reklam ve İlan Giderleri	865	590
Diğer Giderler	9,095	6,775
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	33	-
<b>Diğer</b>	<b>5,820</b>	<b>9,731</b>
<b>Toplam</b>	<b>25,220</b>	<b>23,975</b>

<sup>(1)</sup> Kıdem/izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 8. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi (KDV hariç) aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	695	545
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	129	64
Diğer güvence hizmetleri ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
<b>Toplam</b>	<b>824</b>	<b>609</b>

#### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi kârın 112,915 TL'si net faiz gelirden/giderinden, 10,285 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden, 20,516 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 11,155 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 37,559 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 53,122 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

#### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 15,635 TL (31 Aralık 2020 - 8,744 TL), ertelenmiş vergi gideri 8,463 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 7,033 TL'dir (31 Aralık 2020 - 641 TL ertelenmiş vergi geliri ve 2,609 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### 11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 47,125 TL'dir (31 Aralık 2020 - 31,376 TL kâr).

#### 12. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

##### a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

##### b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

#### 13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.



PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 2,911 TL (31 Aralık 2020 - 96 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme azalış farkları bulunmaktadır.

#### 2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

#### 3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

Bilanço tarihinden sonra kâr payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

#### 4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

#### a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>283,769</b>	<b>155,100</b>
Kasa ve Efektif Deposu	24	14
T.C. Merkez Bankası	283,745	155,086
Diğer	-	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>209,910</b>	<b>144,522</b>
Bankalar	209,910	121,511
Para Piyasasından Alacaklar	-	23,011
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>	<b>493,679</b>	<b>299,622</b>
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(42,908)	(2,296)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(632)	(134)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(275,717)	(133,831)
<b>Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları</b>	<b>174,422</b>	<b>163,361</b>

#### 2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 18,869 TL (31 Aralık 2020 - 17,268 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 444 TL (31 Aralık 2020 - 953 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 187,000 TL (31 Aralık 2020 - 94,846 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 115,356 TL tutarında artış (31 Aralık 2020 - 36,806 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	44,749	277,974	83
Dönem Sonu	-	-	25,071	187,981	464,149	268
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	695	19,908	8

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Dönem Sonu	-	-	-	44,749	277,974	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	366	11,730	328

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	170	2	(1,816)	(75)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

#### d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 11,307 TL'dir (31 Aralık 2020 - 5,951 TL).

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	276	209,910	0.1	1,004	121,511	0.8
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	489,220	2,422,452	20.2	277,974	1,492,935	18.6
Alınan Krediler	14,010	1,376,052	1.0	532	803,224	0.1
Para Piyasalarına Borçlar	10,835	205,523	5.3	1,194	53,263	2.2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	982,820	1,222,459	80.4	588,381	647,016	90.9
Müstakriz Fonları/Diğer Yükümlülükler	3,782	126,392	3.0	916	90,212	1.0
Gayrinakdi Krediler	188,249	732,489	25.7	44,832	332,626	13.5
Türev Finansal Araçlar <sup>(1)</sup>	-	278,708	0.0	-	194,643	0.0

<sup>(1)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

## 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 2,280 TL (31 Aralık 2020 - 1,777 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 1,084 TL (31 Aralık 2020 - 845 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

### VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	60			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

##### I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

FITCH	Aralık 2021
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A- Durağan

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

JCR Eurasia Rating, 8 Haziran 2021 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu, yukarı doğru revize ederek (9.23), görünümü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

##### II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, toplamda 120,000 TL tutarında bono ihracı gerçekleştirmiştir. İhracı 13 Ocak 2022'de gerçekleşmiş olan 70 gün vadeli bononun itfa tarihi 24 Mart 2022 ve yıllık sabit faiz oranı %22.25 olarak belirlenmiştir.

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

##### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 15 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	01.01.2021-31.12.2021
<b>Banka'nın Ticaret Unvanı</b>	PASHA Yatırım Bankası A.ř.
<b>Banka'nın Ticaret Sicil No.</b>	240320
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	Sultan Selim Mahallesi, Hümeyra Sokak, PASHA Plaza, No: 2/7, Kağıthane, İstanbul
<b>Genel Müdürlük Telefon No</b>	0212 705 89 00
<b>Genel Müdürlük Faks No</b>	0212 345 07 12
<b>Elektronik Site Adresi</b>	<a href="http://www.pashabank.com.tr">www.pashabank.com.tr</a>
<b>Elektronik Posta Adresi</b>	<a href="mailto:info@pashabank.com.tr">info@pashabank.com.tr</a>





[www.pashabank.com.tr](http://www.pashabank.com.tr)

