



Vizyonumuzu "İlk"lerle Genişleterek...

İçindekiler

Genel Bilgiler

Olağan Genel Kurul Gündemi	2
PASHA Bank'ı Geleceğe Taşıyacak Değerler	6
VİZYON-MİSYON	7
Özet Finansal Göstergeler	8
2023'ün Satırbaşları	10
PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları	14
PASHA Bank'ın Esas Sözleşmesinde, Sermayesinde, Ortaklık ve Organizasyon Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler	18
PASHA Grubu Hakkında	19
2023 Yılına Genel Bakış ve 2024 Yılı Beklentilerimiz	21
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	28
Genel Müdür'ün Mesajı	32
PASHA Bank'ın 2023 Yılı Faaliyetleri	38

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu	52
Üst Düzey Yönetim	55
Direktörler	56
İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine ve Bağımsız Denetçiye İlişkin Bilgiler	59
Yönetim Kurulu Komitelerinin ve Uzman Gruplarının Çalışma Esasları	60
Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler	61
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	69
İnsan Kaynakları Uygulamaları	70
Kâr Dağıtım Politikası	74
Destek ve Dış Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler	75
Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yapılan İşlemler	76
Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar	77

Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Alınan Tedbirler	80
Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı	81
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu	83
Kurumsal Yönetim Bilgi Formu	91
Bağımsızlık Beyanı	104
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu Sorumluluk Beyanı	107
PASHA Yatırım Bankası A.Ş. 2023 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan	108
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü	109

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri	111
Mali Bütçe, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücü İle Belirlenen Stratejik Hedeflerin Gerçekleşme Durumuna İlişkin Değerlendirmeler	115
Risk Yönetimi Politikaları	116
Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler	117
Beş Yıllık Döneme İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler	117
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu	118

İletişim Bilgileri

PASHA Bank olarak kuruluşumuzun temelindeki güçlü yaklaşımı vizyonumuza taşıyoruz. Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan arasındaki tarihsel ve kültürel bağları ekonomi alanında da sağlamlaştırmaya odaklanıyor, bölgesel ticari ilişkileri ve ihracatı artıracak finansal çözümler sunuyoruz. Reel sektöre kaynak sağlamaya yönelik VDMK ihraçlarına ağırlık veriyoruz. Azerbaycan vatandaşlarına mortgage kredisi, Türkiye’de bir ilk olan buğday fiyatlarına endeksli VDMK gibi finansal yenilikler ve niş alanlarımızla hizmetlerimizi farklılaştırmayı hedefliyoruz.

İnsana ve hayata öncelik veriyoruz. Hizmetlerimizde dijital deneyimi insani dokunuşla tamamlıyoruz. Atık yönetimi, genel müdürlük binamıza yeşil bina özellikleri kazandırma gibi çabalarımızla sürdürülebilirlik alanındaki adımlarımızı belirginleştiriyoruz. Sosyal etkimizi kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ve dijital sanata verdiğimiz destekle artırıyoruz.

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, 2023 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporunun ve Finansal Raporun müzakere edilerek onaylanması,
3. Yönetim Kurulu'nun Banka'nın 2023 Hesap Yılı Bilanço Kârına ilişkin teklifinin müzakeresi ve karar alınması,
4. 2023 yılı hesap dönemi içinde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Üst Yönetimin 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Pay devrine ilişkin alınan yönetim kurulu kararının onaylanması,
6. Banka Esas Sözleşmesinin Esas Sermaye başlıklı 7. Maddesinin tadili hususunun görüşülmesi,
7. Yönetim Kurulu Üye seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi; Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. İlkesi gereğince, seçilecek Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında ortaklara bilgi sunulması,
8. Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkı ve ücretlerinin tespit edilmesi,
9. 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,

10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi uyarınca Banka'nın 2024 yılında bağımsız denetimini gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi,
11. Çalışanlara Banka'nın 2023 yılı performansına bağlı olarak ödenen / ödenecek toplam prim tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
12. 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 2023 yılında sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı vb. mali menfaatlerin toplam tutarı hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
13. 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,
14. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. İlkesi kapsamında 2023 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
15. Dilek ve öneriler; kapanış.





**100. yılını kutladığımız
Cumhuriyetimizin bize
kazandırdıklarını örnek alarak, iş
dünyası ve toplum için yeni ve kalıcı
değerler yaratmaya odaklanıyoruz.**

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.



Kalite

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.



İş Birliği

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.



Sahiplenme

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.



Kârlılık

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.

Özet Finansal Göstergeler

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2023 yılı faaliyet sonuçlarına ilişkin konsolide olmayan özet finansal bilgilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

(Bin TL)	31.12.2023	31.1.2022
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri, net	2.540.872	1.719.212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90.603	41.168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	141.928	64.216
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar, net	930.472	447.712
Kredi ve Kiralama Alacakları, net	5.584.607	3.569.284
Diğer Aktifler	621.690	314.263
Toplam Aktifler	9.910.172	6.155.855
Alınan Krediler	4.713.824	2.763.204
Para Piyasalarına Borçlar	1.075.122	312.968
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	887.954	953.823
Fonlar	442.751	630.890
Diğer Pasifler	725.903	211.459
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	736.414	467.749
Ödenmiş Sermaye	500.000	500.000
Kâr Yedekleri ve Menkul Değerler Değerleme Farkları	303.202	111.889
Net Dönem Kârı	525.002	203.873
Toplam Pasifler	9.910.172	6.155.855

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

(Milyon TL)	Sektör*	Banka	Banka Payı
Toplam Aktifler	23.537.421	9.910	%0,04
Özkaynaklar	2.144.748	1.328	%0,06
Nakdi Krediler, brüt	11.677.135	5.642	%0,05

Kaynak: BDDK, Aralık 2023

%56,5

Krediler ve kiralama alacakları (net), 2023 yılında 5.585 milyon TL'ye yükselirken %56,5 büyüme sergilemiştir.



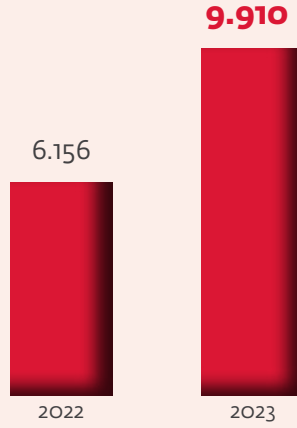
%61,0

Toplam aktifler, 2023 yılında %61,0 oranında büyüyerek 9.910 milyon TL'ye ulaşmıştır.

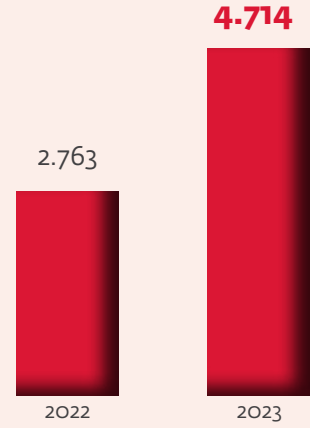
%157,5

Net kâr, %157,5'lik güçlü bir artış sergilemiştir.

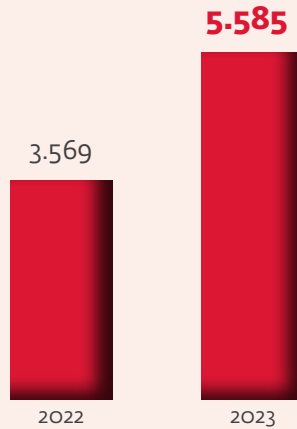
Toplam Aktifler
(Milyon TL)



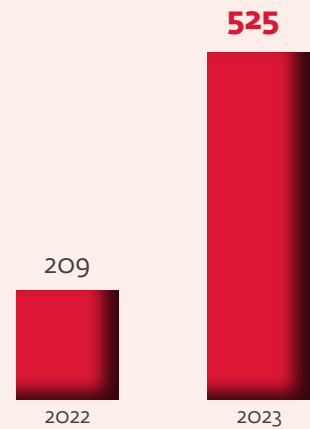
Alınan Krediler
(Milyon TL)



Kredi ve Kiralama Alacakları, net
(Milyon TL)



Net Dönem Kârı
(Milyon TL)



2023'ün Satırbaşları

JCR, PASHA Bank'ın kredi notunu A+(tr)'ye yükseltti.

Türkiye'nin en güçlü yatırım bankaları arasına adını yazdıran PASHA Bank'ın başarısı uluslararası arenada da taçlandırılmıştır. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR'in yükselttiği kredi notu, başarılı bir 2023 yılı geçiren PASHA Bank'ın güçlü banka imajını perçinlemiştir. Buna göre JCR, PASHA Bank'ın Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notunu "A (tr)" seviyesinden "A+ (tr)" seviyesine yükseltmiştir. Kredi notunun yükseltilmesinde PASHA Bank'ın güçlü sermaye yeterliliği oranları, finansal esneklik sağlayan borç senedi ihracı ile çeşitlendirilmiş fonlanma yapısı, yatırım bankalarının faaliyetlerine katkıda bulunan yatırımları teşvik eden ülkeye özgü avantajları, kurumsal yönetim uygulamalarına yüksek düzeyde uyum, köklü risk yönetimi organizasyonunun sürekliliği ve tahsili gecikmiş alacaklar oranındaki düşüş eğilimiyle aktif kalitesinin desteklenmesi göz önüne alınmıştır.

PASHA Bank, başarılı VDMK ihracı hız kesmeden devam etti.

Reel sektörün kalkınması, istihdamın artması için önem teşkil eden Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracılarında Türkiye'nin öncülerinden olan PASHA Bank, 2023 yılı içerisinde Tarfin Tarım için 798 milyon TL VDMK ihracı gerçekleştirmiştir. Tarım ilaçları alanında faaliyet gösteren Platin

Kimya için ise toplamda 50 milyon TL tutarında ihrac yapmıştır.

2020 yılından itibaren tarım sektörüne destekte bulunan PASHA Bank, bu ihracatlarla beraber 2020 yılından bugüne kadar bu sektöre yaklaşık 2 milyar TL fon kaynağı temin etmiştir.

PASHA Bank'tan yurt dışı tahvil ihracı

Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan üçgeninde finansal köprü misyonu ile sınır ötesi yatırımları destekleyen PASHA Bank, Azerbaycan menkul kıymetler piyasasında 11.550.000 ABD doları cinsinden tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Azerbaycan piyasalarında kendi para birimi dışında para birimiyle tahvil ihrac eden ilk kuruluş olarak bir ilke imza atan PASHA Bank, 2017 yılından bu yana sekiz tanesi ABD doları ve bir tanesi euro olmak üzere toplam dokuz adet yabancı para cinsinden tahvil ihracı gerçekleştirerek bugüne kadar yaklaşık 137 milyon ABD dolarlık bir kaynak sağlamıştır.

PASHA Bank buğday fiyatına endeksli VDMK ihracı ile Türk sermaye piyasalarında bir ilke imza attı.

Tarfin Tarım'ın çiftçilere yaptığı vadeli satışları devralan "PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Tarfin Üçüncü Varlık Finansman Fonu", nitelikli yatırımcılara yönelik bu ihracat işlemi ile tarım sektörünün gelişimine katkıda bulunmanın yanı sıra cazip getirili bir yatırım alternatifi sunmaktadır. Söz konusu işlem Türk sermaye piyasalarında buğday fiyatına endeksli ilk VDMK ihracı olarak önemli bir yere sahip olmuştur.

Tarfin'in geliştirdiği tarımsal risk skorlama modeli tarafından onaylanmış çiftçi alacakları söz konusu fonun teminat havuzunu oluşturmaktadır.



TÜRKİYE'DE BİR İLK

PASHA BANK BUĞDAY FİYATINA ENDEKSLİ VDMK İHRACI İLE TÜRK SERMAYE PİYASALARINDA BİR İLKE İMZA ATTI.

Tarım alacaklarını yapılandırılmış bir yatırım aracına dönüştüren VDMK ihracı yatırımcı açısından güvenli bir yatırımcı aracı olarak öne çıkmıştır.

Çiftçiler açısından bakıldığında, gelirlerinin tarım emtia fiyatlarına bağlı olmasından hareketle, satın alınan tarım girdilerinin vadeli fiyatının buğday fiyatına endekslenmesi, finansal piyasalardaki belirsizlikleri ortadan kaldırarak fiyatlamaya riskini bertaraf etmiştir. Ayrıca sağlanan fonlama ile çiftçilerin tarım girdilerine daha uygun fiyatlarla ulaşması sağlanmıştır.

İlki 3 milyon TL olarak gerçekleştirilen buğday endeksine dayalı VDMK, ortalama vade 72 gün ve %73 bileşik getiri ile yatırımcısını tatmin etmiştir. PASHA Bank bu alanda yenilik ve sürdürülebilir ekonomi mottosu ile ikinci ihracını da 2023 yılı içerisinde gerçekleştirerek toplamda 23 milyon TL ihraç büyüklüğüne ulaşmıştır.

PASHA BANK, sürdürülebilirlik yolculuğunu "Yeşil Ofis" diplomasıyla taçlandırdı.

PASHA Bank, 49 yıldır Türkiye'de faaliyet gösteren Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nın (WWF) hayata geçirdiği Yeşil Ofis Dönüşüm Programı'nda belirlenen hedefleri başarıyla tamamlayarak "Yeşil Ofis" diploması almaya hak kazandı. Bu diploma, kurumların ekolojik ayak izini

azaltmayı hedefledikleri, iyileştirmeler yaparak sürdürülebilir geleceğe katkıda buldukları aynı zamanda çeşitli eğitim ve aktivitelerle çalışanların çevre bilincinin artmasını sağladıkları bir süreç sonunda elde edilmektedir.

Yeni Ürün: Azerbaycan Vatandaşları İçin Mortgage

PASHA Bank, "Kardeş Vatanda Misafir Değil, Ev Sahibi Olun" mottosu ile Azerbaycan vatandaşlarına yönelik mortgage ürününün lansmanını 2022 yılında Bakü'de gerçekleştirmişti. 2023 yılında Azerbaycan vatandaşlarından gelen yoğun taleple beraber Bakü'de bir lansman daha gerçekleştiren PASHA Bank, kredi portföyünde mortgage kredilerindeki payını artırmıştır.

PASHA Bank 3. İstanbul Dijital Sanat Festivali'nin ana sponsoru oldu.

PASHA Bank kurulduğu 2015 yılından bu yana kültürel yapısını sanatsal bağlarla harmanlamayı amaçlayarak, daima sanatın ve sanatçının yanında olmaya özen göstermektedir.

Bu bağlamda PASHA Bank 2023 yılında, 2-5 Haziran tarihleri arasında AKM'de düzenlenen "Dijital sanat insan molekülleri sonucu mu?" temalı, küratörlüğünü Türkiye'nin ilk yapay zekâ küratörü Avind ile birlikte Julie Walsh ve Esra Özkan'ın üstlendiği

ve Azerbaycanlı yapay zekâ sanatçısı Shusha'nın eserlerinin yer aldığı festivalin geçtiğimiz yıllarda da olduğu üzere bu yıl da ana sponsoru olmuştur. Festival boyunca işitsel ve görsel performansların yanı sıra; ayrıca yapay zekâ, girişimcilik, biyosanat, biyotasarım, 6G teknolojileri gibi pek çok konuda panel ve atölyeler de gerçekleştirilmiştir.

PASHA Bank olarak Cumhuriyetimiz'in 100. yılını coşkuyla kutladık.

PASHA Bank çalışanları, Genel Müdürlüğü PASHA Plaza'da verdiği resepsiyonda Cumhuriyetimizin 100. yılını büyük bir coşkuyla kutladı... PASHA Bank, Cumhuriyetimizin 100'üncü yılına özel olarak başlatılan ve önümüzdeki yıllarda da devam edecek olan "Geleceğin Kadın Yöneticileri" burs fonunu oluşturdu. Üniversitede okuyan kız öğrencilerin eğitim ve kariyer hayallerine ulaşmalarına yardımcı olmayı hedefleyen bu burs fonu, sadece onların eğitimlerine katkıda bulunmakla kalmayıp aynı zamanda genç kadınların güçlü liderler olarak topluma katkıda bulunmalarına da olanak sağlayacak. Bu burs ile kız öğrencilerin akademik, sosyal ve kişisel gelişimlerini destekleyerek, onları geleceğin kadın liderleri olarak yetişmesine katkı sağlayacaktır.





Öncü kimliğimizle “İlk” niteliğindeki finansal yenilikler ve niş alanlarımızla hizmetlerimizi farklılaştırıyoruz.

PASHA Bank'ın Tarihsel Gelişimi ve Kilometre Taşları

Türkiye'nin yabancı sermayeli ilk yatırım bankası olarak 1987 yılında Yatırım Bank A.Ş. ünvanıyla 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 Banka'nın çoğunluk hisselerini satın almasının ardından yeni ünvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı ise PASHA Bank olarak belirlenmiştir.

Banka'nın hâkim ortağı PASHA Holding LLC'nin 2018 yılında %49 oranında doğrudan pay sahibi olması ile ödenmiş sermaye 500 milyon TL'ye yükselmiştir.

2023 yılında PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan sahibi olduğu pay oranı %49'dan %71,75'e yükselirken PASHA Bank OJSC'nin payı ise %28,21 olmuştur.

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

PASHA Bank, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki ticaretin gelişimine katkıda bulunmak, bölgede yatırım yapan işletmelere kaynak sağlamak ve rehberlik etmek hedefleri doğrultusunda kurumsal, ticari, premium ve yatırım bankacılığı ürünleriyle 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 ünvanı 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 BİRLEŞME VE SATIN ALMA İŞLEMİ

İLK EUROBOND (\$) İHRACI
İLK "BORÇLANMA ARACI İHRACINA ARACILIK" İŞLEMİ

1987

TÜRKİYE'NİN YABANCI SERMAYELİ İLK YATIRIM BANKASI OLARAK KURULUŞ



**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.

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 İlk Kira Sertifikası ihracı gerçekleştirildi.

PASHA Bank, tarım ve otomotiv sektörlerinde faaliyet gösteren müşterileri için VDMK ihracı 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.

2022

25 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlandı.

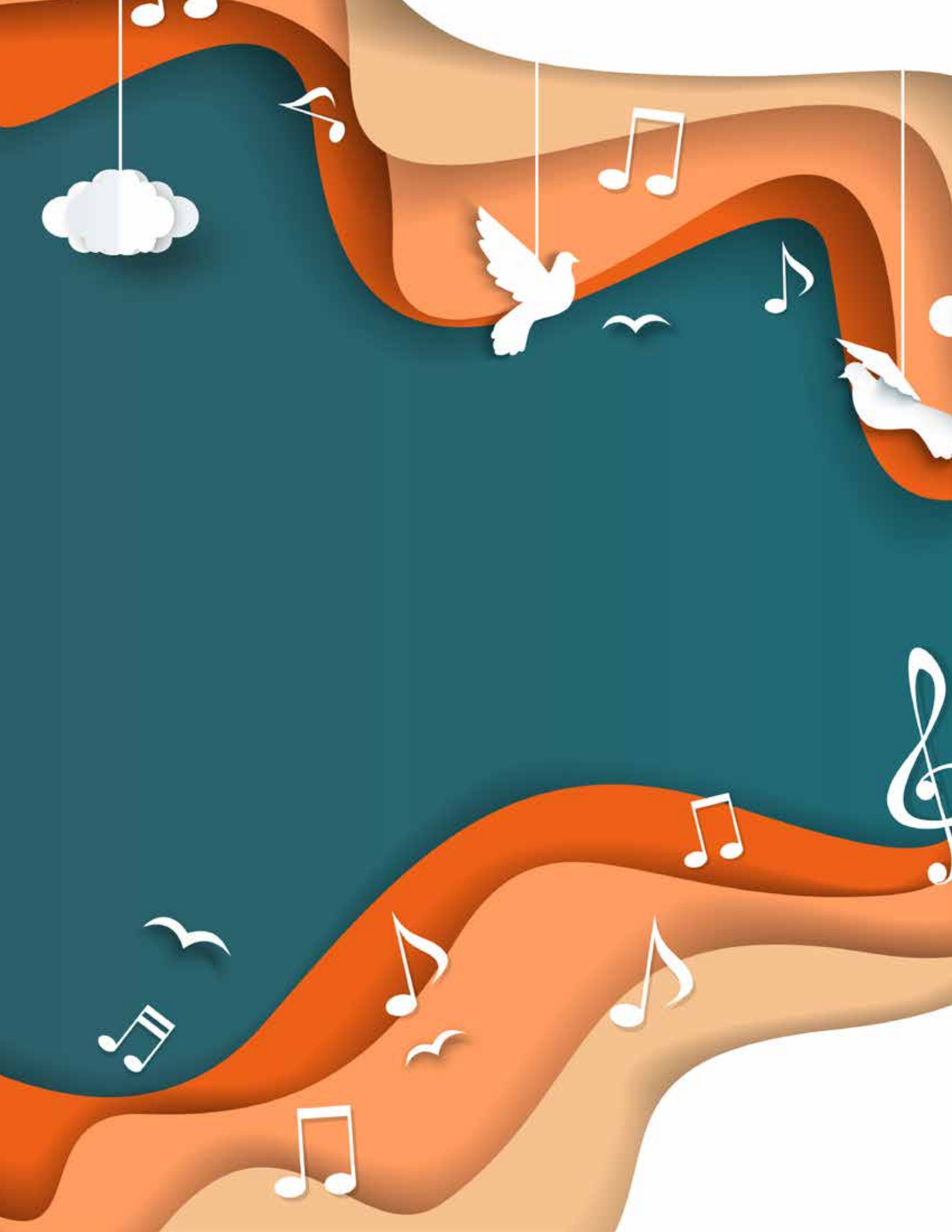
Türkiye'de ev sahibi olmak isteyen Azerbaycan vatandaşlarına yönelik mortgage kredisi hayata geçirildi.

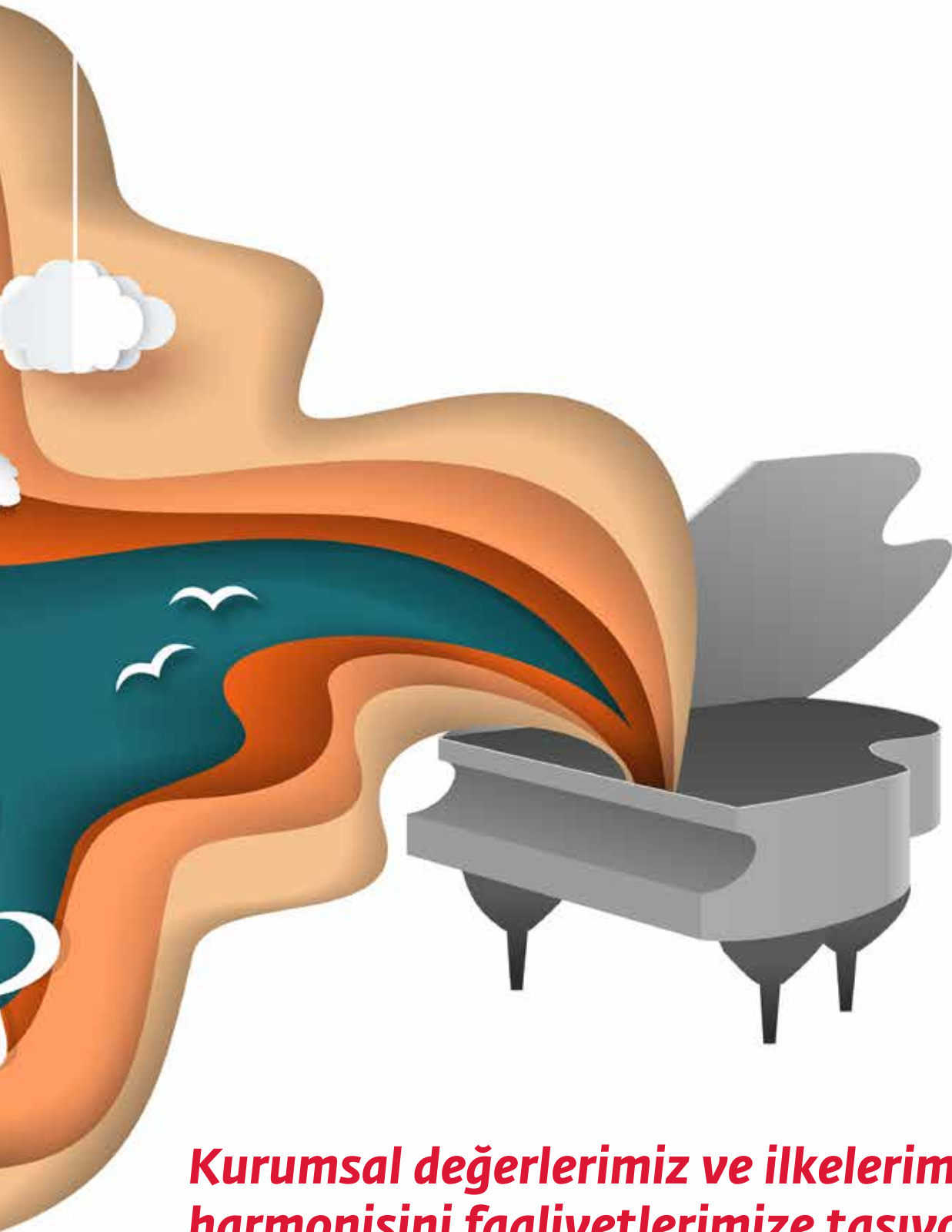
2023

Türkiye'de bir ilke imza atılarak buğday fiyatına endeksli Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihraç edildi.

PASHA Bank sürdürülebilirlik yolculuğunda Yeşil Ofis Sertifikası almaya hak kazandı.

PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan sahibi olduğu pay oranı %49'dan %71,75'e yükseldi.





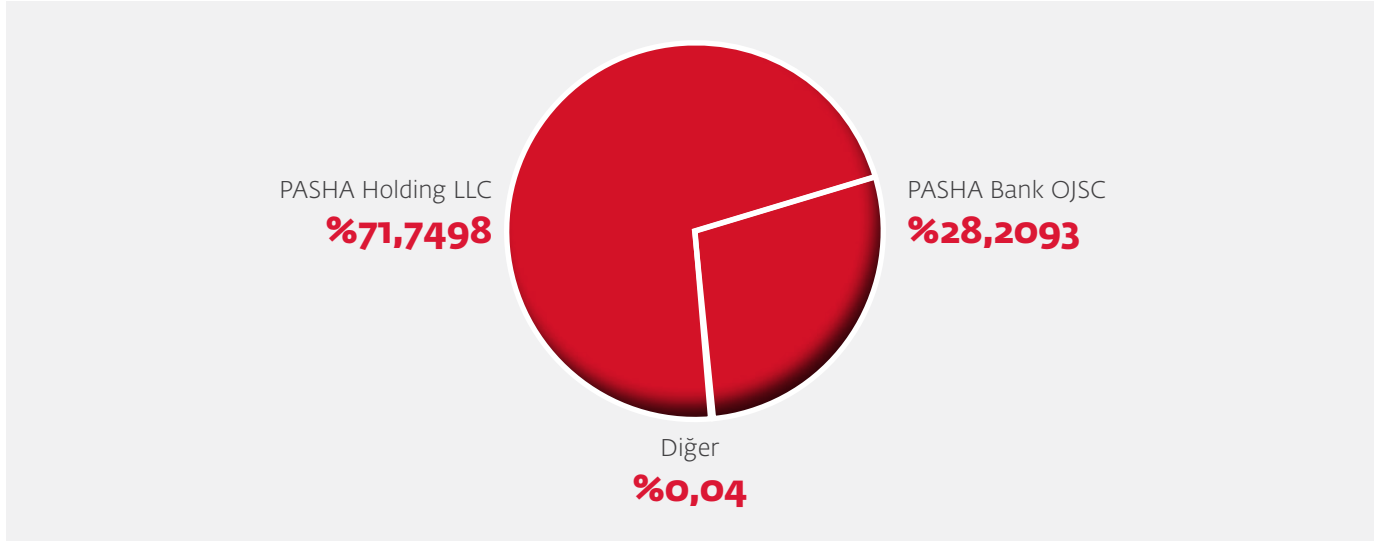
Kurumsal değerlerimiz ve ilkelerimizin harmonisini faaliyetlerimize taşıyor, müşteri odaklı bankacılık yaklaşımımızla yaşamın akışını yakalıyoruz.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla PASHA Bank'ın ödenmiş sermaye tutarı 500 milyon TL olup, PASHA Holding LLC Banka'nın hakim hissedarıdır. Hesap dönemi içerisinde Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. Hesap dönemi içerisinde Banka'nın esas sözleşmesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

PASHA Bank'ın 2023 yıl sonu itibarıyla sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtildiği gibidir:

Ortağın Ticari Ünvanı/Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Oran (%)
PASHA Holding LLC	358.748.764,00	71,7498
PASHA Bank OJSC	141.046.357,00	28,2093
Diğer	204.879,00	0,04
Toplam	500.000.000	100,00



Rapor tarihi itibarıyla 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.

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.

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 21 Haziran 2023 tarihinde aldığı karar uyarınca

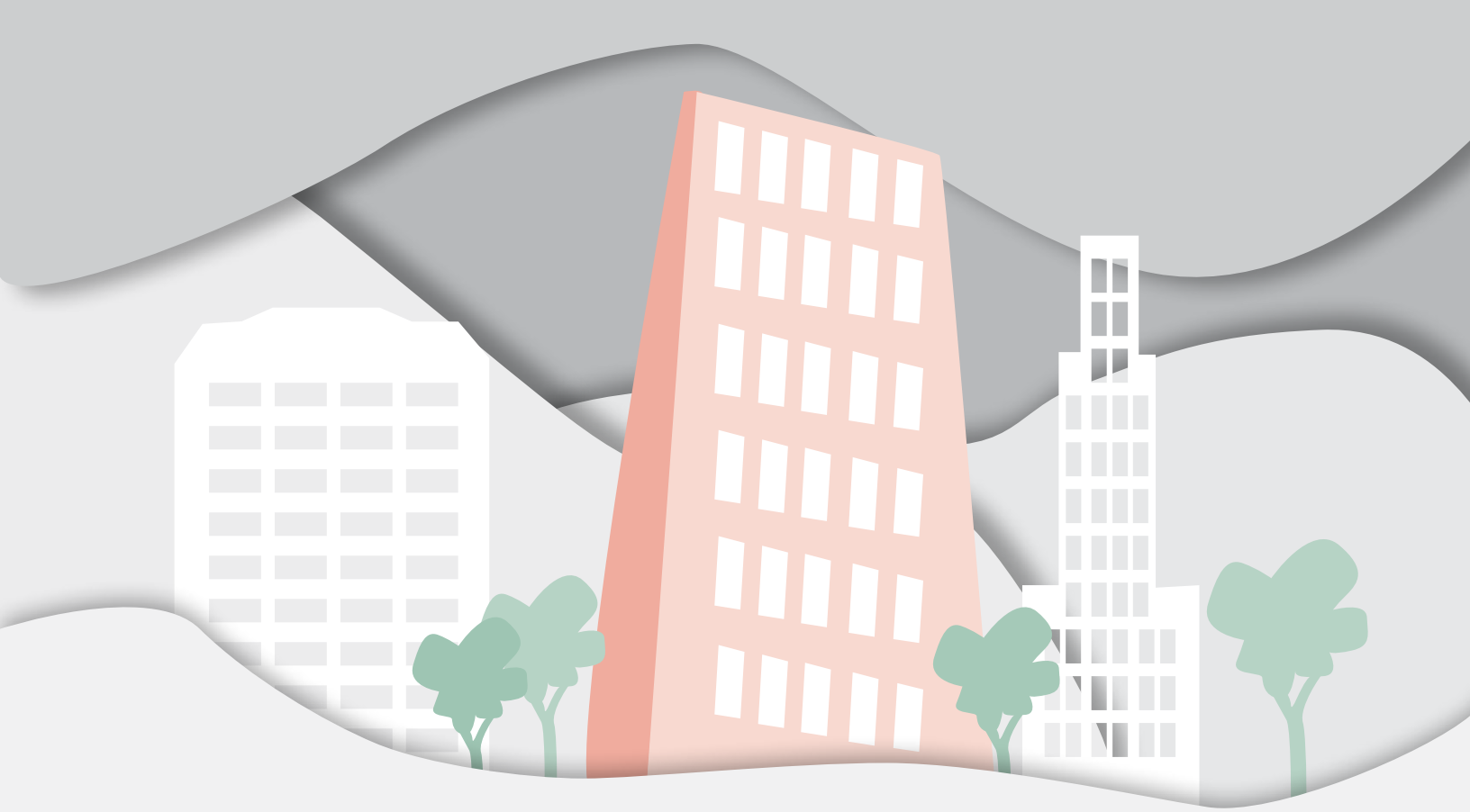
- Genel Müdür'e bağlı "Hukuk" ve "Proje Yönetimi" birimleri ile Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı "Operasyon" ve "İdari İşler" birimleri Genel Müdür Vekili altında,

- Genel Müdür Yardımcılarına bağlı "Premium Bankacılık", "Krediler Birimi" ile "Hazine ve Yatırımcı İlişkileri", "Mali İşler" ve "Bilgi Teknolojileri" bağlı alt birimleri ile birlikte Genel Müdür altında

yapılandırılmıştır.

Yönetim Kurulu Komitelerinden İnsan Kaynakları ile Strateji ve Bütçe Komitelerinin adı "İnsan Kaynakları Uzman Grubu" ve "Strateji ve Bütçe Uzman Grubu" olarak revize edilmiştir.

PASHA Grubu Hakkında



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.

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

PASHA Grubu Hakkında

faaliyet gösteren şirketlerle yakın iş birliği içinde çalışmaktadır.

PASHA Bank OJSC, toplam aktifler açısından Azerbaycan'da ilk üç banka arasında yer almaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın toplam özkaynakları 648 milyon AZN^{**}, toplam aktifleri 9.218 milyon AZN olarak kaydedilmiştir.

PASHA Bank OJSC, büyüyen müşteri tabanı ile uzun vadeli, destekleyici ilişkiler kurma ve geliştirmeye odaklıdır. Banka; "Dürüstlük, Kârlılık, 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 iyiyi 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 sekiz 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 oluşturur vizonu 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 Grubu'nun bir parçasıdır.

* 1 USD = 1,7 AZN (31.12.2023)

PASHA BANK OJSC kredi derecelendirme notları

PASHA Bank OJSC, 2023 yılında uluslararası değerlendirme kuruluşu S&P Global Ratings tarafından uzun dönem için "BB-" ve kısa dönem için "B" notlarıyla değerlendirilmiştir.

PASHA Bank Gürcistan

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

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.

2023 Yılına Genel Bakış ve 2024 Yılı Beklentilerimiz



Küresel Piyasalarda Enflasyonla Mücadele

2023 yılı pandemi süresince uygulanan genişleyici politikaların ortaya çıkardığı enflasyon sorunu ile mücadelenin ön planda olduğu bir dönem olmuştur. Merkez bankaları öncelikle politika faizlerinde artışa giderek enflasyon ile mücadele etmektedirler. Ülkeler bu dönemde parasal sıkılaştırma tedbirleri ile birlikte, arz yönlü politikaları da uygulayarak ekonomilerin durgunluğa girişini önlemeye çalışmaktadırlar.

ABD Merkez Bankası Fed ve Avrupa Merkez Bankası ECB 2024 yılı için politika faizlerinde indirim konusunda

aceleci davranmayacaklarını belirtmektedirler. İki merkez bankası da önceliklerinin enflasyonda kalıcı bir biçimde düşüş görülmesinin faiz indirimlerine başlama konusunda ön koşul olarak görüldüğünü ve takip edilen verilerdeki gelişmelere göre karar vereceklerini belirtmektedirler. Fed ve ECB'nin yeni faiz artırım sürecine başlama olasılıkları düşük olmakla beraber, 2024 yılı için faizleri ne kadar daha yüksek seviyelerde tutacakları sorusu piyasa katılımcıları açısından önemle değerlendirilmektedir. Bu

noktada özellikle Avrupa Birliği ekonomilerinde yavaşlayan büyüme, resesyon tehlikesini de beraberinde getirmekte ve ECB'nin faiz indirimlerine daha erken başlama olasılığını artırmaktadır.

ABD ekonomisi için Covid-19 pandemisi süresince uygulanan ekonomi politikaları sonrasında en önemli sorunlardan birisi enflasyon olmuştur. Pandemi öncesinde yıllık %2,00'ler düzeyinde olan ABD tüketici enflasyonu 2022 yılında %8,00'i aşmış ve 2023 yılı için enflasyon ile



ABD EKONOMİSİNDE ARTAN POLİTİKA FAİZİNİN DE ETKİSİYLE BÜYÜME YILLIK BAZDA 2022 YILININ İLK YARISINDA DÜŞÜŞ GÖSTERSE DE, 2023 YILINDA %2,5 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

mücadele politikalarının para ve maliye politikasında ana unsur haline gelmesine neden olmuştur. Fed 2022 yılı ilk çeyreğinden başlayarak kademeli olarak politika faiz oranını (üst bant) %0,25'ten %5,50 seviyesine yükseltmiştir. Faiz artış süreci devam ederken yıllık tüketici fiyatları endeksinin hala pandemi öncesi döneme gerilemediği görülmektedir. Bloomberg ekonomik tahminlerine göre ABD enflasyonunun yıllık bazda 2023 yılında %3,4, 2024 yılında %2,7 ve 2025 yılında %2,3 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

ABD ekonomisinde artan politika faizinin de etkisiyle büyüme yıllık bazda 2022 yılının ilk yarısında düşüş gösterse de, 2023 yılında %2,5 olarak gerçekleşmiştir. Politika faizinin artışına karşın ABD ekonomisinin hala canlı olduğu görülmektedir. Fed'in 2024 yılı içinde en az üç faiz indirimi yapması beklenmektedir.

ABD verim eğrisinin negatif eğimli olması 2024 yılı için ABD ekonomisinde resesyon ihtimalini ortaya koymaktadır. Bloomberg tahminlerine göre 2024 yılında ABD ekonomisinin resesyona girme olasılığı %50'dir. Fed'in politika faizini artırması kısa vadeli faizlerin yükselmesinin yanında 2, 5 ve 10 yıllık tahvil getirilerinin de yükselmesine neden olmuştur. Yatırım harcamalarının dışlanacağı bir yapıya evrilen ABD verim eğrisi, kısa vadeli politika faizinin uzun süre yüksek seviyelerde tutulması ile ekonomik durgunluğa işaret etmektedir. Dolayısıyla resesyon ihtimali Fed'in faiz indirimlerine ne zaman başlayabileceği konusunu ön planda tutmaktadır. Bu konuda enflasyondaki katılık ve iş gücü piyasasının seyri belirleyici olacaktır.

Avrupa ekonomisi açısından da temel sorun enflasyon olarak görülmektedir. ECB enflasyon ile mücadele kapsamında politika faiz oranını 2023 yılı sonu itibarıyla %4,50 seviyesine kadar yükseltmiştir. Politika faizindeki artışla beraber Avrupa ekonomisinin büyümesi yıllık bazda 2022 yılında %3,5 olarak gerçekleşmişken 2023 yılı sonu itibarıyla yıllık %0,6'lık bir büyüme beklentisi bulunmaktadır. Avrupa'da büyüme gerçekleştirmelerinin düşmesindeki temel aktör Almanya'dır. Almanya ekonomisi 2022 yılında %1,8 yıllık büyüme performansı göstermiş olmasına rağmen, 2023 yılını için %0,3'lük bir küçülme ile yılı kapatmıştır.

Avrupa Birliği için önemli bir lokomotif olan Almanya, özellikle endüstrisi için önemli bir girdi olan enerji fiyatlarındaki darboğazdan dolayı problemler yaşamaktadır. Ukrayna- Rusya arasında süregelen savaş ve OPEC'in günlük olarak üretimi azaltması enerji fiyatlarını yukarı çekmiştir ve Almanya ekonomisi özellikle Rusya doğal gazına ulaşma konusunda yaşadığı sorunlar nedeniyle ekonomik durgunluk yaşamaktadır.

ECB'nin ekonomide yaşanan durgunlukla birlikte 2024 yılı ilk yarısında politika faizinde indirim sürecine başlaması olasıdır. Bunun yanında ECB'den gelen açıklamalar ise enflasyon ile mücadele sürecinde durgunluğa katlanabilme potansiyelinin hâlâ mümkün olduğu beklentisi oluşmaktadır ve bunun sonucunda ECB'nin 2024 yılı ilk yarısında politika faiz indirimleri konusunda adım atabileceği beklentisini törpülemektedir. Genel olarak ECB tarafında henüz faiz indirimi ile ilgili bir niyet ortaya konmamış olsa da Avrupa'daki

ekonomik gidişin ABD ekonomisi ile karşılaştırıldığında, ECB'nin faiz indirimlerine daha erken başlama ihtimali güçlü görülmektedir.

Asya ekonomiler içerisinde Çin ekonomisi Covid-19 sonrası toparlanma sürecine devam etmektedir. Çin ekonomisi 2023 yılının ilk yarısında %5,4'lük bir büyüme gerçekleştirmiştir. Bununla beraber ekonomi politikasında genişleyici adımlardan kaçınılması, iç talepte özellikle emlak sektöründe görülen yavaşlama, Avrupa ekonomisi başta olmak üzere ihracat kalemlerindeki düşüş ile birlikte, ekonomik büyüme Covid-19 öncesi dönemin altında kalmaktadır.

Çin ekonomisi için en belirleyici sektörlerden birisi konut sektörüdür. Konut sektöründe yaratılan hasıla, toplam ekonomi içerisinde %25'ler civarındadır. Talepteki daralmaya bağlı olarak büyük konut şirketlerinin yaşamış olduğu borçları çevirememesi sorunu hükümetin konut talebini artırmaya yönelik adımları ile aşılmaya çalışılmaktadır. Ancak konut sektöründeki büyüme hala toparlanamamakta ve finansal kurumlar vasıtasıyla diğer sektörler ve dünya ekonomisine baskı unsuru yaratmaktadır.

Büyüme konusunda öncü bir gösterge kabul edilen Çin imalat PMI verileri ekonomik büyümenin daha da yavaşlayabileceği konusunda ipuçları vermektedir. Yıl boyunca izlenen İmalat PMI verisi ekonomik durgunluğa işaret etmektedir.

Ons altın 2022 Şubat ayında 1.600 ABD doları seviyelerinden 2023 Aralık

sonu itibarıyla 2.077 ABD doları test etmiştir. Rusya ve Ukrayna arasındaki savaş durumu, yatırımcıların güvenli liman olarak değerlendirdikleri altına yönelmelerine neden olmuştur. Altın fiyatları 2023 mart ayı itibarıyla Fed'in faiz artışını gerçekleştirmesinin ardından düşüşe geçmiş ve Mayıs 2023'te 1.820 ABD doları seviyesine gerilemiştir. Ons altının teknik bir seviye olan 1.600 ABD dolarının altına düşmemiş olması ve 2024 yılı için Fed başta olmak üzere merkez bankalarını yıl ortasında faiz indirimlerine başlayacağı beklentisi, ons altın fiyatının tekrar yükselmesine yol açmıştır.

Ons altın fiyat artışı için merkez bankaları politika faiz indirimi olasılığının belirmesi olumlu olarak görülürken, dünyanın en büyük fiziki altın talep eden ülkelerinden olan Çin ekonomisindeki yavaşlama altın ve mücevher talebini azaltmaktadır. Bu durum altın fiyatları üzerinde baskı unsuru oluşturmakta olduğu için Çin ekonomisindeki toparlanma altın fiyatlarına olumlu yansıtacaktır.

Türkiye ekonomisi için 2023 yılında gerçekleşen Cumhurbaşkanlığı seçimi sonrası göreve başlayan yeni ekonomi yönetimi ve Merkez Bankası Başkanı ile birlikte para ve maliye politikalarında değişikliğe gidilmiştir. Ekonominin arz yönünü desteklemesi beklenen kredi genişlemesi yönteminin iç talebi aşırı artırıcı etkileri sonucunda çıkan yüksek enflasyon sorunu yeni bir model tercih edilmesine neden olmuştur. TCMB enflasyon ile mücadele kapsamında politika faizini kademeli olarak %42,50'ye yükseltmiştir. TCMB politika faizini yükseltmenin yanında zorunlu



**RUSYA VE UKRAYNA
ARASINDAKİ SAVAŞ
DURUMU, YATIRIMCILARIN
GÜVENLİ LİMAN OLARAK
DEĞERLENDİRDİKLERİ ALTINA
YÖNELMELERİNE NEDEN
OLMUŞTUR.**



**TÜRKİYE EKONOMİSİ
PARASAL SIKILAŞTIRMA
TEDBİRLERİNE KARŞIN
DÜNYADA GÖZLENEN
BÜYÜME ORTALAMASININ
ÜZERİNDE BİR **BÜYÜME**
PERFORMANSI
GÖSTERMEKTEDİR.**

karşılık oranlarında da artışa gitmiş ve miktarsal sıkılaştırma da uygulamaya başlamıştır. Aynı zamanda seçici kredi uygulaması ile özel sektöre sağlanacak olan kredilerin iç talebi artırıcı etkisini azaltmaya çalışmıştır.

2024-2026 Orta Vadeli Program'da (OVP) yıllık TÜFE'nin program sonunda %8,5 ile tek haneye inmesi hedeflenmiştir. Bu doğrultuda enflasyon hedeflemesine devam edilmesi, TCMB'nin enflasyon ile mücadelede elindeki tüm araçları etkin bir şekilde kullanması, ilave olarak maliye politikası ile eşgüdümlü bir para politikası uygulanması amaçlanmıştır. Enflasyon artışına etki eden faktörler ile de mücadele edilecek, kira ve konut fiyatlarındaki artışa karşın toplam konut stokunun artırılmasına gayret edilecektir. Ayrıca enflasyon artışını besleyen tüketim harcamalarını da önleyecek tedbirler programda yer alacaktır.

Türkiye ekonomisi parasal sıkılaştırma tedbirlerine karşın dünyada gözlenen büyüme ortalamasının üzerinde bir büyüme performansı göstermektedir. Burada en önemli etken maliye politikasının henüz para politikası kadar etkin uygulanmaması olarak ifade edilebilir. Özellikle yaşanan deprem felaketi sonrasında sağlanan teşvikler, enflasyonun ücretler üzerindeki aşındırıcı etkisini ortadan kaldırmak için gerçekleştirilen asgari ücret zammı, emekli maaş artışı ve kamu çalışanları maaş zamları sonucunda desteklenen iç talep neticesinde büyüme performansı dünya ortalaması üzerinde

seyretmektedir. Kredi koşullarında daha selektif davranılması ve kredi faizlerindeki artış sanayi sektöründeki yatırım harcamalarını olumsuz etkilemiştir. Buna karşın Türk lirasının değer kaybı yaşamaması turizm başta olmak üzere hizmetler sektöründe büyümenin hız kesmeden devam etmesine neden olmuştur. Dış talep konusunda özellikle ihracatın önemli bir kısmını oluşturan Almanya başta olmak üzere Avrupa ekonomisinde görülen yavaşlama ve hatta resesyon, dış talebin ekonomik büyümeye olan katkısını negatife çevirmiştir. Dolayısıyla dünya ortalamasının üzerinde gerçekleşen büyüme iç talepten kaynaklanmaktadır.

2023 yılında cari açık artmaya devam etmektedir. 2021 yılı sonunda 7,2 milyar ABD doları olan cari açık, 2022 yılı sonunda 49,1 milyar ABD dolarına ve 2023 yılı eylül ayı sonunda 51,7 milyar ABD dolarına kadar yükseldikten sonra kasım ayı itibarıyla 49,6 milyar ABD doları olarak kaydedilmiştir. Cari açığın en büyük nedenleri olarak, iç talebi canlı tutan maliye politikaları, dış pazarda yaşanan durgunluk nedeniyle ihracat gelirlerindeki düşüş ve yüksek altın ithalatı gösterilebilir.

Turizm tarafında 2023 yılı içinde ülkeyi ziyaret eden yabancı turist sayısı, pandemi öncesi dönemi yakalamıştır. TÜİK verilerine göre 2023 Temmuz ayında 9,3 milyon ve 8,4 milyon toplam turist sayısına ulaşılmıştır. 2023 Haziran, Temmuz ve Ağustos döneminde toplam turist sayısı 25 milyona ulaşmış ve yabancı turist sayısı 19 milyonu aşmıştır.

2024-2026 OVP'de ihracattaki toparlanma eğiliminin program döneminde devam edeceği düşünülmektedir. Aynı zamanda altın ithalatının azalacağı ve küresel talebin azalması ile enerji fiyatlarının düşeceği beklenmektedir. Türkiye Cumhuriyeti'nin küresel bazda ticaret alanında rekabet gücünün artması için yeşil dönüşüm ve dijitalleşme süreçlerine ağırlık verilecektir. Ticarete rekabet gücünün artması ile birlikte cari işlemler dengesinin GSYİH'ye oranının sırasıyla 2024 yılında -%3,1, 2025 yılında -%2,6 ve 2026 yılında -%2,3 olması hedeflenmiştir.

Bütçe açığının milli gelire oranı 2022 yılında düşüş kaydetmiş olsa da 2023 yılında tekrar %3 seviyelerine doğru yükselişe geçmiştir. Özellikle 2023 Şubat ayındaki deprem felaketi sonrasında uygulanan destek politikası bütçede harcama kalemlerinin artışına neden olmuştur. Bütçe gelirlerinin önemli kısmı gelir vergisinin yanında KDV ve ÖTV gibi vergi gelirlerinden elde edilmiştir. Kurumlar vergisi bu vergi kalemlerine göre geride kalmıştır. Toplam devlet borçları 2023 yılı içerisinde mart ayında 116 milyar ABD doları düzeyine yükselmişken, ekim sonu itibarıyla 104 milyar ABD doları seviyesine gerilemiştir. Bütçe açığının milli gelire oranı 2022 yılı 4. çeyreği itibarıyla %0,93 olarak gerçekleşmişken, 2023 yılı 2. çeyreğinde %3,73'e yükselmiş ve 3. çeyreğinde ise %2,68'e gerilemiştir.

2024-2026 OVP'de kamu harcamalarında tasarruf tedbirlerini sağlayacak yapısal değişikliklerin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir. Kamu harcamaları dönemsel olarak gözden geçirilecek ve verimsiz harcamaların önüne geçilmeye çalışılacaktır. Kamu yatırım harcamalarında ise ekonomik ve sosyal fayda yaratacak yatırımlara öncelik verilecektir. Vergi harcamaları tekrar değerlendirilecek; etkin olmayan istisna, muafiyet ve indirimlerin kaldırılması hedeflenmiştir. Kamu gelirlerine yönelik tahsilat performansı artırılacak, vergi cezaları caydırıcılığı güçlendirecek şekilde gözden geçirilerek, genel olarak vergi politikasının ekonomide verimliliği, üretkenliği, istihdamı ve rekabet ortamını artıracak şekilde oluşması arzu edilmektedir.

2024-2026 OVP'de program döneminde istihdamın yıllık ortalama 909 bin kişi artması beklenmektedir, ve böylece program sonunda işsizlik oranının %9,3'e düşmesi hedeflenmektedir. 2023 yılı Eylül ayı sonu itibarıyla işgücüne katılım oranı %48,30 ve 2023 3. çeyrek itibarıyla işsizlik oranı %9,27 olarak gerçekleşmiştir. Programda 2023 yıl sonu için gerçekleşmesi beklenen işsizlik oranı %10,1'dir.



TCMB, ENFLASYON İLE MÜCADELE KAPSAMINDA SIKI PARA POLİTİKASI UYGULAMIŞTIR.



Bilgimizin ve vizyonumuzun gücünü kullanarak etki alanımızı genişletiyor, komşu coğrafyamız ile ekonomik bağlarımızı sağlamlaştırıyoruz.



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



*Sağlıklı ve Güçlü
Büyüme*

Değerli paydaşlarımız,

Rusya-Ukrayna savaşının uzaması ve Orta Doğu'da İsrail ile Filistin arasında yeni bir savaşın başlaması bölgemizdeki durumu daha da karmaşık hale getirmiştir. Devam eden savaşların diğer ülkelere sıçrama potansiyeli, çatışmanın yayılma riskini artırmaktadır. Bu faktörler Türkiye ekonomisindeki dış talebi kısıtlayabilir ve bölge ülkeleri arasındaki ekonomik ilişkilerin zayıflamasına yol açabilir. Ayrıca, bu koşullar döviz kurundaki değer kaybı baskısını ve yüksek enflasyonu daha da kötüleştirebilir.

Bu zorluklara rağmen, son makroekonomik veriler, Türkiye'nin dış durumdan kaynaklanan şokların ekonomik etkilerini yönetebildiğini göstermektedir. Hükümetin diplomatik çabaları ve bankacılık yönetmeliklerindeki düzenlemeler, makro-finansal istikrarın korunmasına yardımcı olmuştur. Harcamalar tarafında iç talebin, üretim tarafında ise inşaat sektörünün katkısıyla Türkiye ekonomisi 2023 yılının üçüncü çeyreğinde %5,9 oranında büyümüştür. İç talep bir önceki yıla benzer bir eğilimle ekonomik büyümeyi desteklemeye devam ederken, dış

talepteki yavaşlama 2023 yılında da sürmüştür. Bu bağlamda, Hükümet tarafından alınan ve enflasyonu kontrol altına almayı, döviz kurundaki oynaklığı ve değer kaybı hızını azaltmayı amaçlayan son politika tedbirlerinin, geleneksel ekonomi politikalarına geri dönüşün, Merkez Bankası tarafından yapılan faiz artırımlarının ve mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesinin oldukça yerinde olduğunu belirtmek gerekir.

Yukarıda belirtilen ekonomik ortamın ardından, bankacılık sisteminin geneli riskleri kabul edilebilir seviyelerde ve kârlılığı iki haneli seviyelerde tutmayı başarmıştır. Son verilere göre, sistemin toplam varlıkları son 12 ayda Ekim 2022'ye kıyasla %62 oranında artarak 20 trilyon TL'yi aşmıştır. Benzer bir eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %56 artışla 10.991 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Artık bir gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın dinamik bir piyasa oyuncusu olarak sağlıklı büyümesini sürdürdüğünü söylemekten gurur duyuyoruz. Genel olarak, iş yönetimi için temel yetkinliklerin oluşturulmasından, Banka'nın insan sermayesi potansiyelinin

artırılmasına kadar, iç yeteneklerin güçlendirilmesine yönelik sürekli yatırım, stresli zamanlarda yetenekli bir şekilde yön bulma şeklinde stratejik getirisini şimdiden göstermiştir. Sonuç olarak, Banka'nın toplam aktifleri %61 oranında artarak 2023 yılı sonunda 9.910 milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerin %56 unu oluşturan brüt nakdi kredi ve finansal kiralama alacakları portföyümüz %55 artışla 5.642 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Etkin risk yönetimi çerçevesi ve Banka tarafından izlenen ihtiyatlı kredi politikası sayesinde bilançomuzdaki takipteki alacakların düşük seviyesini korumayı başardık. Kredi politikasının esnek bir şekilde gözden geçirilmesi, kredi ve yüklenim politikasının taktiklerinin makroekonomik ortamın mevcut gerçeklerine göre ayarlanması vb. hususların Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçasını oluşturduğunun altını çizmek gerekir. Ayrıca, devam eden savaş nedeniyle kredi portföyünün hızlı bir şekilde gözden geçirilmesi ve ilgili stres testi sürecinin işletilmesinin de Banka'nın kredi risklerini doğru bir şekilde yönetme kabiliyetini artırdığının altını çizmek gerekir. Bununla ilgili

başarılı çevik

2021-2023 STRATEJİ DÖNEMİNİ BAŞARIYLA TAMAMLADIK.

ODAK SEKTÖRLERE İLİŞKİN ÇEVİKLİK VE BİLGİ BİRİKİMİ PASHA BANK'IN ÖNE ÇIKAN KABİLİYETLERİ OLMUŞTUR.

kazançlı

PASHA BANK İLE MÜŞTERİLERİMİZİN BANKACILIK DENEYİMLERİNİN KAZANÇLI HALE GELMESİNİ SAĞLIYORUZ.



**GRUP İÇİNDEKİ SİNERJİ
FIRSATLARINDAN
YARARLANMANIN STRATEJİK
OLARAK ÇOK ÖNEMLİ HALE
GELDİĞİNİ VE BUNUN DA
POTANSİYEL İŞ FIRSATLARI
SAĞLADIĞINI BELİRTMEK
GEREKİR.**

olarak, Banka'nın temel senaryosunu nasıl formüle ettiği ve ayrıca risk tetikleyicilerinin stres senaryosu çerçevesine nasıl yerleştirildiği, sonuçta uygun senaryo formülasyonu, gelişmiş ölçüm ve etki azaltma planının hazırlanmasıyla nasıl sonuçlandığı daha önemli hale gelmiştir.

2023 stratejik dönemini başarıyla tamamladık. Genel olarak, 2023 stratejisi dürüstlük, kalite, iş birliği, girişimcilik ve kârlılık gibi değerler temelinde yükselmiş, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonuyla inşa edilmiş ve müşterilerini güçlendiren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmıştır. Büyüklüğü ve faaliyetlerinin ülke ve sektörler ötesine geçmesi nedeniyle Grup içindeki sinerji fırsatlarından yararlanmanın stratejik olarak çok önemli hale geldiğini ve bunun da potansiyel iş fırsatları sağladığını belirtmek gerekir.

2023 stratejik döneminin temelini, bazı iş segmentlerinin devam ettirilmesi ve aynı zamanda yeni girişimlere tam bağlılık oluşturmuştur. Bu bağlılığın oluşturulmasında, potansiyel niş pazarların realizasyonuna odaklanılmıştır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki emlak piyasasına yapılan yatırımların ipotek kredisi yoluyla finanse edilmesi, tüm Grup işlerinin daha büyük ölçekte teknolojik getirisini gerçekleştirmek için girişim sermayesine yatırım yapılması vb. bu konudaki örneklerdir. Gayrimenkul girişimi ile ilgili olarak Banka, 2022 yılının 1. çeyreğinde tüm Grup bünyesinde mortgage ürününü

piyasaya sürmüştür. Olumlu ilgiyi göz önünde bulunduran ekip, önümüzdeki dönemde bu projeyi büyütme için ilgili paydaşlarla birlikte çalışmaya devam etmektedir. Strateji belgesi, fonlama tarafını çeşitlendirmenin yanı sıra, stratejinin uygulanması yolunda Banka'nın temel varlıkları olan ana iş kolaylaştırıcılarını da kapsamaktadır. Doğru strateji formülasyonunun, önceki stratejik dönemlere benzer şekilde daha yüksek finansal performansın belkemiği olduğunu belirtmek bizim için bir ayrıcalıktır. Hem kâr tarafı göstergeleri hem de gider oranları, hissedarları için daha yüksek kârlılık ve diğer paydaşlar için istikrar sağlayan olumlu bir eğilim sergilemektedir.

Stratejimizi hayata geçirirken; bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon yaratma, yetenek kazanımı vb. alanlara önemli yatırımlar yapmaya ve çalışanlarımızın gelişimine büyük önem vermeye devam ettik. Genel olarak, odak sektörlerle ilişkin çeviklik ve bilgi birikimi Banka'nın öne çıkan kabiliyetleri olmuştur. Banka'nın operasyonel çevikliğinin temel faaliyetlerde dahi karşılığını verdiğini belirtmek gerekir. Elbette çevikliğin, bir yandan dijitalleşmeye yönelik dönüşümü hızlandırırken diğer yandan da sonuçta sistem kullanılabilirliği sağlayan operasyonel sistemlere yatırım yapmamızı gerektirebileceğinin kesinlikle bilincindeyiz. Banka'nın bu alanda bazı stratejik projeleri olmasının nedeni de budur. Bunların arasında dijitalleşme ve yeni platformlar için altyapının iyileştirilmesi ve dijitalleşme için gelişmiş bilgi güvenliği yer almaktadır.

Banka'nın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çaba göstermeye devam edeceğiz. Bu bakımdan, Banka'nın ülke sınırlarını aşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle gelen rekabet avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir. Azerbaycan'ın büyük zaferinin ardından artan bölgesel ekonomik ilişkiler sayesinde genişleyen iş fırsatlarına tanıklık etmek bizim için gerçekten bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ve Türkiye arasında serbest ticaret anlaşması imzalanması, 2025 yılına kadar dış ticaret hedefinin açıklanması, doğrudan yabancı yatırım akışının artırılması, Türk firmalarının kurtarılmış bölgelerin yeniden inşası sürecine aktif katılımı yukarıda bahsedilen ekonomik bağlara örnek teşkil etmektedir. Bu genişleyen ekonomik temel ise Banka'ya bu konuda gelecek vaat eden iş perspektiflerini hayata geçirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Buna ek olarak, Banka hem Azerbaycan hem de Gürcistan'daki faiz oranlarında lehine gelişmeler gördüğünde buralardaki fonları cezbetme fırsatına sahiptir ve bu potansiyel önümüzdeki stratejik dönem içerisinde hayata geçirilebilir. Banka'nın aktif kalitesinin piyasanın artan volatilitésinden etkilenmemesi için kredi risklerinin 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.

PASHA Bank'ın sürekli gelişen ekonomik ortama ve teknoloji ve iş süreçlerindeki yeniliklerin etkisiyle finans sektöründe yaşanan hızlı dönüşüme uyum sağlamasını teminen 2024-26 dönemi stratejisinin oluşturulma sürecini tamamlamış bulunuyoruz. Bu bağlamda, stratejinin omurgasını oluşturan hissedar beklentileri belirlenmiş, makroekonomik projeksiyonlar baz, aşağı ve yukarı yönlü senaryolar için formüle edilmiş ve risk sınırları belirlenmiştir. Strateji oluşturma süreci esas olarak Banka'nın kendi kaynakları tarafından yürütülmüş, ancak deneyimli danışmanların tavsiyeleri de sürece dâhil edilmiştir.

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, özverili ve profesyonel çalışmaları 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



AZERBAYCAN'IN BÜYÜK ZAFERİNİN ARDINDAN ARTAN BÖLGESEL EKONOMİK İLİŞKİLER SAYESİNDE GENİŞLEYEN İŞ FIRSATLARINA TANIKLIK ETMEK BİZİM İÇİN GERÇEKTEN BİR AYRICALIKTIR.

Genel Müdür'ün Mesajı



Sürdürülebilir Yol Haritası

Değerli paydaşlarımız,

Cumhuriyetimizin 100. yılını kutladığımız 2023 yılına, deprem felaketinin beraberinde getirdiği büyük acılarla başlayan ülkemiz yıl boyu bu felaketin yaralarını sarmaya çalışmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının devam ettiği yılda, bir diğer savaş da 2023'ün son aylarında Filistin-İsrail arasında patlak vermiştir. Dünyanın geneline bakıldığında savaşlar, depremler, sel felaketleri, petrol ve gıda fiyatlarındaki yükselişlerle geçtiğimiz yıldan beri devam eden küresel enflasyonla mücadele için merkez bankalarının attığı adımlar çok yakından izlenmiştir. ABD Merkez Bankası Fed, yıl boyunca faiz artışlarına devam ederek politika faizini %5,25-5,50 bandına yükseltirken, Avrupa Merkez Bankası ECB de politika faizini, %4,50 seviyesine çıkarmıştır. Diğer merkez bankaları da sıkı para politika rejimlerine devam etmişlerdir. Yurt içinde de yüksek enflasyonun etkileri hissedilirken, cumhurbaşkanlığı ve genel seçimlerin ardından değişen ekonomi yönetimi ile yeni TCMB Başkanı ve Para Politikası Kurulu ortodoks politikalara geri dönmüşlerdir. TCMB bu yıl enflasyonla mücadele kapsamında daha sıkı bir para

politikası uygulayarak politika faizini %42,50 seviyesine kadar yükseltmiştir. Yabancı yatırımcıların da ortodoks politikalara geri dönüş ve döviz kurundaki stabilizasyonla birlikte yılın sonlarına doğru Türk tahvillerine tekrar yöneldikleri gözlenmiştir. Yabancı kredi derecelendirme kuruluşlarının olumlu raporlarını takip ettiğimiz bu yılsonunda TÜFE enflasyonu %64,77 olarak açıklanmıştır. 2023 yılında %4,50-5,00 bandında güçlü bir büyüme yakaladığı tahmin edilen Türkiye ekonomisinin ılımlı büyümesini 2024 yılında da sürdürerek %3,50-4,00 bandında hareket edeceğini, enflasyonun ise 2024 yılını %40-45 aralığında oluşmasını beklemekteyiz.

PASHA Bank, 2021-2023 yıllarını kapsayan üç yıllık strateji dönemini geride bırakmıştır. 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 hedefleriyle yola çıktığımız üç yıllık stratejimizi hedeflerimiz doğrultusunda başarıyla tamamlamış olduk. 2024-2026 dönemini kapsayan

yeni stratejimizin yol haritasını da bu yıl içinde oluşturduk. Sürdürülebilirliğin ön planda olacağı bu yeni strateji dönemimizde de Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan üçgenindeki ticaretin finansmanındaki üstlendiğimiz rolü artırmak, sermaye piyasalarında çıkardığımız tahvil, bono, VDMK gibi ürünlerdeki ihraç hacmimizi artırarak reel sektörü desteklemeye devam etmek, müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik finansman ve ürünlerimizi çeşitlendirerek müşteri odaklı hareketimize devam etmek, insan kaynağımızı geliştirmek ve değer katmak yer almaktadır. Bankamız açısından sevindirici bir gelişme de kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating'in, Eylül ayında PASHA Bank'ın uzun dönem ulusal kredi notunu A(tr)'den A+(tr) seviyesine yükseltmesi olmuştur. Kredi notunun yükseltilmesinde PASHA Bank'ın güçlü sermaye yeterliliği oranları, finansal esneklik sağlayan borç senedi ihraçları ile çeşitlendirilmiş fonlanma yapısı, kurumsal yönetim uygulamalarına yüksek düzeyde uyumu, köklü risk yönetimi organizasyonunun sürekliliği ve tahsili gecikmiş alacaklar oranındaki düşüş eğilimiyle aktif kalitesinin desteklenmesi göz önüne alınmıştır.

strateji

**2024-2026 DÖNEMİNİ
KAPSAYACAK YENİ
STRATEJİMİZİ BELİRLEDİK.**

yeşil ofis A+(tr)

**SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
YOLCULUĞUMUZDA YEŞİL
OFİS SERTİFİKAMIZI ALDIK.**

**JCR EURASIA RATING PASHA
BANK'IN UZUN DÖNEM
ULUSAL KREDİ NOTUNU
A(tr)'DEN A+(tr) SEVİYESİNE
YÜKSELTTİ.**



SAHA RATING, KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM NOTUMUZU 9,39'A YÜKSELTMİŞTİR.

Buna ek olarak SAHA Rating, kurumsal yönetim ilkelerine uyum notumuzu 9,39'a yükseltmiştir.

PASHA Bank olarak bu dönemde de sürdürülebilir büyüme hedefimiz doğrultusunda, aktif büyüklüğümüzü bir önceki yıla göre %61 oranında artırarak 9.910 milyon TL'ye ulaştık. Reel sektöre olan desteğimiz bu süreçte de artarak devam ederken Bankamızın brüt nakit kredi büyüklüğü, 2022'ye göre %55 artarak 5.642 milyon TL'ye yükselmiş ve yıl sonu itibarıyla net kârımız 525 milyon TL seviyesinde kaydedilmiştir.

Hızla değişen piyasa koşullarına rağmen yurt içinde ve yurt dışında gerçekleştirdiğimiz tahvil ve bono ihraçlarımızı 2023 yılında da sürdürdük. Bakü'de gerçekleştirdiğimiz yatırımcı ziyaretlerinde ülkemizi ve ülkemizdeki fırsatları yatırımcılara anlattık. Azerbaycan vatandaşlarına yönelik "Kardeş ülkede misafir değil ev sahibi olun!" sloganıyla ve Türkiye'de ev sahibi olmak isteyen vatandaşlara yönelik gerçekleştirdiğimiz ikinci lansmanımız da Azerbaycan'da büyük ilgi görürken, bölgeye özel mortgage işlemlerimizde hacmi artırdık. PASHA Bank, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan üçgeninde dış ticaretin finansmanında geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi bu yıl da önemli rol oynarken stratejimiz doğrultusunda "Bölgede akla gelen ilk banka" olma hedefimizi kararlılıkla uygulamaya devam ediyoruz.

Bankamız bu yıl da yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerini büyütmeye yönelik adımlarını sürdürmüştür. PASHA Bank olarak 2020 yılında

başladığımız Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihraçları işlemlerimize hız kesmeden devam ettik. Başlangıcından beri 2 milyar TL'nin üzerinde finansal kaynağı tarım ve otomotiv sektöründe faaliyet gösteren müşterilerimizle buluşturduk. Bu yıl Türkiye sermaye piyasalarında bir ilke imza atarak buğday fiyatına endeksli VDMK ihracına aracılık ettik. Bu yöntemle satın alınan tarım girdilerinin vadeli fiyatını buğday fiyatına endeksleyerek, finansal piyasalardaki belirsizlikler ortadan kaldırılmış ve fiyatlama riski de bertaraf edilmiştir. Nitelikli yatırımcılara özel tasarladığımız bu ihraçların arkasında güçlü ve çoklu teminat yapısı ve cazip getiri imkânı yer almaktadır. PASHA Bank olarak sermaye piyasası araçlarını kullanarak reel sektöre destek vermeyi önümüzdeki yıl da sürdüreceğiz.

Bankamız ve ülkemiz sürdürülebilir büyümesine pozitif katkı sağlayacak projelere, dijital dönüşümlere odaklanmayı sürdürmek için gerekli çalışmalara ve teknolojik yatırımlara 2023 yılı içerisinde de devam ettik. Sektörde daha rekabetçi bir şekilde yer almak, iç ve dış müşteri memnuniyeti, deneyimi ve ediniminde etkileşim ve verimliliği artırmak için yeni hizmetler üretme yolculuğumuzda "Dijital Onay" ve nitelikli yatırımcılara finansal ürünlerin pazarlama, tanıtım ve satışının yapılabilmesini sağlayacak bir web platformunun oluşturulmasına yönelik projelerimize başladık.

Sürdürülebilirlik yol haritamızla uyumlu olarak başladığımız ve WWF Türkiye ile iş birliği içinde çalıştığımız "Yeşil Ofis" programında belirlenen hedeflerimizi gerçekleştirerek PASHA Bank olarak

Yeşil Ofis sertifikasını almaya hak kazandık. Kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz ve çevreye fayda sağlayan atık yönetimi sistemimizi uygulamayı sürdürüyoruz. Katıldığımız her proje ile doğa ve çevre duyarlılığımızı kendimize ve çalışanlarımıza hatırlatıyor ve sürdürülebilir gelecek hedefimiz doğrultusunda bugün ve yarın arasında köprü kurarak yeşil dönüşüme destek oluyoruz.

Etkin risk yönetimi kapsamında; Erken Uyarı ve İstihbarat Sistemimize yeni bilgi kaynaklarının ve sinyal yapısının da eklenmesi ile kredili müşterilerin büyük verileri anlamlandırılabilir kriter filtrelerinden geçirilerek kredi riskinin azaltılmasını sağladık. Kurum içinde girişimci kültürü yaratmak, inovasyon bilincinin geliştirilmesi ve inovasyona dayalı önerilerin artışının desteklenmesi amacıyla yıllık olarak yapılması hedeflenen "PASHA Bank Türkiye İnovasyon Programı" sürecine başladık. Çalışanlarımızın performanslarının daha adil bir şekilde değerlendirilebilmesi için Performans Yönetim Sistemimizi yeniden gözden geçirdik ve geliştirmeler yaptık.

Bankamız kuruluşundan bu yana sanata verdiği desteği bu yıl da sürdürerek son dönemde büyük bir çıkış yakalayan dijital sanat üzerine bir projede daha yer almıştır. 2-5 Haziran tarihleri arasında Atatürk Kültür Merkezi'nde düzenlenen "Dijital sanat insan molekülleri sonucu mu?" temalı, küratörlüğünü Türkiye'nin ilk yapay zekâ küratörü Avind'in üstlendiği ve Azerbaycan'ın ilk yapay zekâ sanatçısı Shusha'nın eserlerinin yer aldığı festivalin geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi bu yıl da ana sponsoru olduk. İstanbul Dijital Sanat Festivali, yerli ve yabancı

çok sayıda sanatseverin yoğun ilgisiyle karşılanmasından büyük memnuniyet duyduk.

Bu yıl her şeyden önemlisi, Cumhuriyetimizin 100'üncü yılını, Genel Müdürlük binamızda verdiğimiz bir resepsiyonda, marşlar ve Türk bayrakları eşliğinde tüm çalışanlarımız ile beraber coşkuyla kutladık. Bu bağlamda Cumhuriyetimizin 100'üncü yılına özel olarak başlattığımız ve önümüzdeki yıllarda da devam ettireceğimiz "Geleceğin Kadın Yöneticileri" burs fonunu oluşturduk. Üniversitede okuyan kız öğrencilerin eğitim ve kariyer hayallerine ulaşmalarına yardımcı olmayı hedefleyen bu burs fonu, sadece eğitimlerine katkıda bulunmakla kalmayıp aynı zamanda genç kadınların güçlü liderler olarak topluma katkıda bulunmalarına olan inancımızı yansıtmaktadır. Bu burs ile kız öğrencilerin akademik, sosyal ve kişisel gelişimlerini destekleyerek, onları geleceğin kadın liderleri yapmak için çalışacağız.

2023 yılına veda ederken, Bankamızı bu günlere taşıyan özverili çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize, Yönetim Kurulu Üyelerimize ve sermayedarlarımıza başarımıza katkılarından dolayı teşekkür eder, Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılına girerken ülkemize, geçmişten aldığımız güçle, birlik beraberlik içinde daha aydınlık ve güçlü yarınlar temenni ederim.

H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



**BANKAMIZ KURULUŞUNDAN
BU YANA SANATA VERDİĞİ
DESTEĞİ İLK GÜNDEN BERİ
ANA SPONSORLUĞUNU
ÜSTLENDİĞİ, İSTANBUL
DİJİTAL SANAT FESTİVALİ İLE
SÜRDÜRMEKTEDİR**

Döngüsel ekonomiye ve yeşil dönüşüme katkımızı artırıyor, daha iyi gelecek için çaba harcıyoruz.





PASHA Bank'ın 2023 Yılı Faaliyetleri



Yüksek Hizmet Kalitesi

PASHA Bank'ın müşterilerine sunduğu kaliteli, özgün, katma değeri yüksek ürün ve hizmetleri, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Premium Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı olmak üzere üç ana alanda yapılandırılmıştır.

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

- Kurumsal ve Ticari Bankacılık segmentinde:
 - Nakdi ve Gayrinakdi Krediler,
 - Leasing,
 - Proje Finansmanı,

- Hazine,
- Dış Ticaret,
- Para Transferleri

ürünleri ile,

- 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,

- Azerbaycan Vatandaşlarına Yönelik Mortgage Kredileri

ürünleri ile hizmet vermektedir.

- Yatırım Bankacılığı iş kolu altında müşterilere/yatırımcılara;

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

sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

- Nakdi ve Gayrinakdi Krediler
 - Leasing
- Proje Finansmanı
 - Hazine
- Dış Ticaret
- Para Transferleri

Yatırım Bankacılığı

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

Premium Bankacılık

- PASHA Bank Bonosu Satışı,
 - VDMK Satışı
- TL ve Yabancı Para Cinsinden Repo İşlemleri
- Eurobond Alım Satımına Aracılık
 - FX Spot ve Türev İşlemler
 - Mortgage Kredileri

PASHA Bank, fon kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla bugüne dek yurtiçinde düzenli bir biçimde gerçekleştirdiği tahvil ve bono ihraçları yanında Azerbaycan'da ihracı gerçekleştirilen ABD doları ve euro cinsinden tahvilleri ülkede bireysel ve kurumsal yatırımcılar tarafından ilgiyle karşılanmaktadır.

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.

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 piyasa 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

Butik hizmet

PASHA BANK, BUTİK HİZMET ANLAYIŞI PARALELİNDE, MÜŞTERİLERİYLE HIZLI VE ETKİLİ BİR BİÇİMDE İLGİLENEBİLMİYİ HEDEFLEMEDİR.

PASHA Bank'ın 2023 Yılı Faaliyetleri

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.

Yatırımcı İlişkileri

2023 yılında yurt içi finansman bonusu ihraçlarına hız kesmeden devam edilmiştir. 2023 yılı içerisinde toplam 510 milyon TL büyüklükte finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiş ve her yıl olduğu gibi strateji ve hedefler doğrultusunda bu alanda da büyüme kaydedilmiştir.

Alternatif yatırım aracı olan VDMK ihraçları ile reel sektör desteklenmeye devam edilmiştir. 2023 yılı içerisinde 950 milyon TL tutarında VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir. Bu yıl ayrıca Türkiye sermaye piyasaları için bir ilk olan buğday fiyatına endeksli VDMK ihraçları yatırımcılar tarafından ilgiyle karşılanmıştır.

PASHA Bank'ın Temel Bankacılık İlkeleri

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

"Butik Hizmet" ilkesi

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.

"Sürekli Gelişim" ilkesi

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. 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.

Yurt dışında yabancı para cinsinden tahvil ihraçları bu yıl da devam etmiş ve 2017 yılından bugüne kadar toplamda 137 milyon ABD doları tutarında yurtdışından kaynak sağlanmıştır.

Yatırımcı ilişkileri Birimi, 2024 yılında da Banka'nın büyüyen ve gelişen yapısına katkıda bulunmayı sürdürecektir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2023 yılı ekonomi, siyaset, sağlık ve daha birçok alanda öngörülemeyen gelişmelerin yaşandığı bir yıl olarak geride bırakılmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının özellikle enerji ve gıda sektöründeki etkilerinin hissedilmeye devam ettiği 2023 yılında, düşen

enerji fiyatları ve Çin ekonomisindeki gecikmeli toparlanma sınırlı da olsa, daha ılımlı ekonomik faaliyetleri beraberinde getirmiş, ancak küresel ölçekte dirençli hale gelen enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları nedeniyle durgun seyretmiştir.

Türkiye'de küresel gelişmelerin de etkisi ile oluşan enflasyonist ortam, ulusal ve global ekonomi içinde oldukça yüksek bir öneme ve önceliğe sahip bankacılık sektörü için de belirleyici bir unsur olmuştur.

2023 yılında Türkiye'deki ekonomik koşulların belirsizliği, bankacılık sektöründe yaşanan regülasyon

değişiklikleri, yaşanan faiz ve kur artışları Türkiye finans sistemi içinde yüksek paya sahip olan bankacılık sektörü için gelişmelerin yakından takip edildiği ve risk yönetiminin öncelikli hale geldiği bir yıl olmasında etken olmuştur.

Bu süre zarfında PASHA Bank, sürdürülebilir bir finansal yapının varlığını sağlamak ve korumak adına müşteri odaklı hizmet anlayışından uzaklaşmadan sağlıklı kredilendirme süreçleri, kredilerin tahsisinden tahsiline kadar sürecin doğru yönetimi, yasal düzenlemelerin gerekliliklerinin sürekli ve hassas denetimi ile müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

"Müşteri Sadakati" ilkesi

PASHA Bank'ın öncelikli hedefi yüksek müşteri memnuniyeti ve sadakati sağlamaktır. Bu hedef doğrultusunda Banka; müşterilerini iyi tanıyarak, her zaman ilkeli davranmayı ve güvene dayalı müşteri ilişkisi yaratmayı ana prensibi olarak belirlemiştir.

"Bölgesel Oyuncu" ilkesi

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 Azerbaycan manatı (AZN) ve Gürcistan laris (GEL) para cinsinden işlem yapabilen tek banka olma özelliğini de korumaktadır.



Finteklerle İş Birliği

PASHA BANK, FİNTEK'LERLE OLAN İŞ BİRLİĞİNİ ARTIRMIS, MÜŞTERİLERİNE DAHA HIZLI VE KALİTELİ HİZMET SUNMAK İÇİN PROJE GELİŞTİRMELERİNİ ÖNCELİKLENDİRMİŞTİR.

Değişimin ve dönüşümün en temel direği olan dijital dönüşüm yolculuğunun hızla devam ettiği 2023 yılında PASHA Bank, finteklerle olan iş birliğini artırmış, müşterilerine daha hızlı ve kaliteli hizmet sunmak için proje geliştirmelerini önceliklendirmiştir.

Faaliyetlerini müşteri odaklı hizmet anlayışı paralelinde yürüten Banka'nın 2023 yılında müşterilerine sunmuş olduğu hizmetler arasında, leasing işlemleri başta olmak üzere müşterilerinin işletme sermayesi karşılansında yönelik nakit ve gayri nakit kredi ihtiyaçlarının yanı sıra proje finansman kredileri, şirket satın alım finansmanları ve başta bölgesel ticarete ilişkin olmak üzere dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik müşteriye özel finansman ürünleri yerini almıştır.

2023 yılında müşterilerin krediye ulaşımında dönem dönem yaşadıkları zorluklara rağmen PASHA Bank, özellikle leasing işlemlerini ön plana çıkararak taşınmaz mal leasinginin yanı sıra taşınır mal leasingini de hayata geçirmiş ve leasing portföyünü bir

önceki yıla kıyasla 4,5 katı artırarak 1,2 milyar TL seviyelerine taşımıştır.

Diğer taraftan, kurulduğu günden bu yana Türkiye, Azerbaycan ve Gürcistan arasında ticaret ve yatırım yapmak isteyen firmalar için "finansal köprü" ve "bölgede akla gelen ilk banka" olma misyonuyla hizmet vermekte olan PASHA Bank, üç ülke arasında petrol dışı ticaret hacminden aldığı payı y kayda değer oranda artırmıştır.

PASHA Bank, istikrarlı ve verimli büyüme stratejisi ile başarılı bir yılı geride bırakırken 2024 yılında da sektördeki gelişmeler paralelinde, yenilikçi ve çözüm odaklı yaklaşım sergilemeye devam ederek, faaliyet gösterdiği ürün ve hizmetleriyle müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda Türkiye ekonomisine ve reel sektöre destek vermeye devam edecektir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Faaliyetleri



Proje Finansman Kredileri

PASHA Bank, zorlu piyasa koşullarına rağmen başta turizm ve inşaat olmak üzere farklı sektörlerdeki yeni projelerin finansmanı, firmaların mevcut tesislerindeki kapasite artışları, renovasyon, modernizasyon gibi yatırımların finansmanında rol almaya devam etmiştir.

Tedarikçi Finansmanı

PASHA Bank, likidite yönetiminin çok önemli olduğu bir yılı geride bırakırken iş ortaklarına sunmuş olduğu tedarikçi finansmanı hizmeti ile alıcılara, irili ufaklı birçok ana mamul ve hizmet tedarikçilerine düşük maliyetli alternatif finansman kaynağı yaratarak nakit akışlarında ihtiyaçları olan kaynağa hızlıca ulaşma imkânı tanımıştır.

Forfaiting

PASHA Bank 2023 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 sağlama konusundaki iştahını artırarak sürdürmüştür.

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 2023 yılında da artırarak sürdürmüştür. Sahip olduğu bölgesel iş birliği imkânları ile yenilikçi bakış açısı ve yaklaşımlarının da desteğiyle bölgedeki ticaretten ve bu ticaretin finansmanından aldığı payı hızla artırmayı başarmış ve bu konuda yeni müşteri kazanımında oldukça iyi bir yılı geride bırakmıştır.

Şirket Satın Alım ve Birleşme Finansmanı

PASHA Bank, şirket satın alım finansmanındaki iştahını 2023 yılında da sürdürmüştür. Bunun sonucu olarak proje finansmanı ve şirket satın alım ve birleşme finansmanı dâhil reel sektöre sağladığı finansman miktarını 2023 yılında bir önceki yıla göre %75 oranında artırmıştır.

Ticari Alacak Finansmanı

PASHA Bank, müşterilerinin ticari işlemlerinden doğmuş ve/veya doğacak ticari alacaklarını vadesinden önce nakde çevirerek işletmelerin faaliyetlerinin sürdürülebilirliği için ihtiyaçları olan finansman kaynağına hızlı ulaşmalarına yönelik çözüm imkânı sunmaya 2023 yılında da devam etmiştir.

Leasing

PASHA Bank, 2023 yılında da stratejisi doğrultusunda şirketlerin aktifinde bulunan taşınır / taşınmaz malları Sat ve Geri Kirala yolu ve/veya Leasing ile belirlenen vade için Banka'ya devri ile firmaların ihtiyaçları olan finansman kaynağını temin etmelerine aracılık etmeye hız kesmeden devam etmiştir.



2023 YILINDA 11.550.000
ABD DOLARLIK **EUROBOND**
İHRACI BAŞARIYLA
GERÇEKLEŞTİRİLMİŞTİR.

Finansal Kurumlar

Finansal Kurumlar Birimi, PASHA Bank'ın aracılık ettiği dış ticaret ve bankalararası fonlama işlemlerindeki artışa katkı sunmaya 2023 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 Banka'nın kardeş kuruluşları ile ilişki kurularak, PASHA Bank müşterilerinin AZN (Azerbaycan Manatı) ve GEL (Gürcistan Lari) para birimleri işlemlerine aracılık edilmektedir.

PASHA Bank, şifreli SWIFT bağlantı (RMA) ağını genişleterek ve SIBOS, Euromoney gibi 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. Buna paralel olarak ülkemiz ihracat ve ihracatçısını desteklemek amacı ile İslam Kalkınma Bankası (IsBD) Grubu bünyesinde yer alan The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (ICIEC) ile ihracat akreditiflerinde risk paylaşımı gerçekleştirilmesine

yönelik iş birliği başlatılmıştır. İmzalanan sözleşme neticesinde ICIEC'in DCIP (Documentary Credit Insurance Policy) ürünü kapsamında IsBD üyesi ülkeler başta olmak üzere akreditifli ihracat işlemlerine aracılık edilmesi ve dış ticaret hacminin artırılması amaçlanmaktadır. Finansal Kurumlar Bölümü 2024 yılında da dış ticaretin finansmanı, ihracatın desteklenmesi ve Banka'nın fon temininde artan bir tempo ile faaliyetlerini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Hizmetleri

PASHA Bank, 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.

Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Hizmetleri



Yurt İçi Finansman Bonosu İhraçlarımız

2016 yılında nitelikli yatırımcıya satış yöntemi ile ilk banka finansman bonusu ihracını gerçekleştiren PASHA Bank, 2023 yılında da PASHA Bank finansman bonusu ihraçlarını sürdürmüştür.

2024 yılında daha önceki yıllarda ulaştığı yatırımcı yelpazesini daha da zenginleştirmeyi hedefleyen PASHA Bank, sermaye piyasalarındaki bilinirliğini, gerçekleştireceği çeşitli ihraçlar ile devam ettirecektir.

Eurobond (Yurt Dışı Tahvil) İhraçlarımız

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

2023 yılında başarıyla gerçekleştirilen 11.550.000 ABD dolarlık son eurobond ihracı ile toplamda 133.000.000 ABD doları ve 3,3 milyon euro ihraç hacmine ulaşılmıştır.

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

Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) İhraçlarımız

PASHA Bank, VDMK ihraçlarıyla sermaye piyasalarında Türkiye'de öncü bir konuma gelmiş ve bu alanda dört yıl içerisinde yaklaşık 2 milyar 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 2023 yılı içerisinde de çeşitli vadelerde VDMK ihraçları gerçekleştirmeye devam etmiştir. Bu anlamda 2023 yılında aracılık hizmetine dört firma daha eklenmiştir.

2023 yılı içinde farklı sektörler için değişik vade ve yapılarla toplam on adet VDMK ihraç ederek toplamda 950 milyon TL ihraç büyüklüğü yakalayan PASHA Bank, yatırım bankası kimliğiyle reel sektörle 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 üç 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, 2024 yılında da VDMK ihraçlarıyla farklı sektörlerden kurumsal firmaların fon sağlanmasına aracılık etmeye devam edecektir.



PASHA BANK, BİRİ YURT İÇİNDE DİĞERİ YURT DIŞINDA KURULMUŞ OLAN İKİ ADET GİRİŞİM SERMAYESİ FONU'NA YATIRIM YAPMIŞTIR.

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 ve 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 sürdürecektir. 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.

Premium Bankacılık

Premium Bankacılık Birimi, bireysel müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda hazine ve sermaye piyasası ürünlerini yatırımcılara sunmaya 2023 yılında da devam etmiş ve müşteri kazanımında önemli bir ivme yakalamıştır.

PASHA Bank, Premium Bankacılık iş kolu aracılığı ile 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 yatırımcıları da Türkiye'de yatırım yapmaya davet etmektedir.

PASHA Bank, 2023 yılında repo, bono, eurobond alım-satımı gibi yatırım ürünlerinin yanı sıra Türkiye sermaye piyasalarında oluşan Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhracı gibi alternatif borçlanma araçlarının müşteriye sunulması konusunda da oldukça aktif bir yılı geride bırakmıştır. Bu vesile ile bir yandan reel sektöre finansal kaynak sağlarken öte yandan nitelikli yatırımcılara da teminatlandırılmış bu ürünlerle yüksek getiri avantajı sunma fırsatı yakalamıştır.

PASHA Bank, sadece ticari alanda değil bireysel alanda da akla gelen ilk banka olma hedefiyle 2023 yılı Eylül ayında Bakü'de "Kardeş Vatanda Misafir

Değil, Ev Sahibi Olun!” mottosuyla Azerbaycan vatandaşlarına özel mortgage ürün lansmanını ikinci kez gerçekleştirmiş ve mortgage kredi hacmi artmıştır.

Dijital dönüşümün her alanda ön planda tutulduğu günümüzde PASHA Bank da bu konuda önemli adımlar atmış ve gerek operasyonel süreçleri hızlandırmak gerekse müşteri memnuniyeti ve kazanımında daha hızlı yol alabilmek adına hayata geçirilmesi planlanan “PASHA Sign” projesinin son aşamasına gelmiştir.

PASHA Bank Premium Bankacılık Birimi, Türkiye ve Azerbaycan’daki bireysel yatırımcıları risk iştahlarına uygun yatırım ürünleri ile buluşturmaya 2024 yılında da devam edecek olup, ürün yelpazesine müşteri profiline uygun alternatif yatırım ürünleri ekleme iştahını artırarak sürdürecektir.

Sürdürülebilir büyüme stratejisini önemseyen Premium Bankacılık, uzun süreli müşteri ilişkisi ve %100 müşteri memnuniyeti değerleri ile ayrıcalıklı hizmet deneyimini 2024 yılında da başarıyla sürdürmeyi hedeflemektedir.

Proje Yönetimi

PASHA Bank’ın 2021-2023 dönemi için belirlenmiş stratejik hedeflerine ve 2024-2026 yeni strateji dönemini uygun olarak müşterilere ve çalışanlara hizmet/ürün üretmeye yönelik proje geliştirmelerine devam edilmiştir. Yapılan geliştirme ve iyileştirmeler ile sürdürülebilir, güvenli, kaliteli teknolojik altyapıyla geliştirmelere katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Dijitalleşme

Hizmetler

- “Dijital Onay” projesi başlatılmıştır. Müşterilerin sözleşme ve talimatlarını elektronik olarak imzalayabildiği uygulama sayesinde sözleşme ve talimatların PASHA Bank tarafından sisteme yüklenebildiği beyaz etiketli (white label) bir mobil uygulama tasarlanmasına yönelik sürece devam edilmektedir.
- PASHA Bank müşterisi olma zorunluluğu olmadan dijital ortamda yatırım yapmaya imkân sağlayacak mobil uyumlu bir web platformu geliştirerek perakende yatırımcılara finansal ürünlerin pazarlama, tanıtım ve satışının yapılabilmesini sağlayacak projenin geliştirilmesine başlanmıştır.

Risk yönetimi

- Erken Uyarı ve İstihbarat Sisteminde iyileştirme ihtiyacı tespit edilen konular için detaylı analizler yapılarak yeni geliştirmeler hayata geçirilmiştir. Yeni bilgi kaynaklarının ve sinyal yapısının da eklenmesi ile kredi müşterilerinin büyük verilerinin anlamlandırılabilir kriter filtrelerinden geçirilerek müşteri riskinin azaltılması hedeflenmiştir.

Bilgi güvenliği

- “Ağ Erişim Kontrolü ve Dâhili Wi-Fi Yönetimi ve Mobil Cihaz Yönetimi Güvenlik Çözümleri”ne yönelik bilgi sistemleri projeleri tamamlanmıştır.



PASHA BANK, AZERBAIJAN VATANDAŞLARINA ÖZEL MORTGAGE ÜRÜN LANSMANINI GERÇEKLEŞTİRMİŞ VE YOĞUN İLGI İLE KARŞILANMIŞTIR.

PASHA Bank'ın 2023 Yılı Faaliyetleri

Operasyonel süreçler

- PASHA Bank, iç ve dış müşterilerine daha kaliteli hizmet sunabilmek için iş süreçlerini iyileştirme ve bu iyileştirmelere paralel olarak politika, yönetmelik ve prosedürlerin yıllık gözden geçirme süreçlerini her yıl olduğu gibi eşgüdüm içerisinde devam ettirmektedir.
- PASHA Bank'ın iç iletişim kanalı olan "Portal" da iç düzenlemeye yönelik güncel dokümanların onaylanması ve yayımlanması ile ilgili süreçlerin dijitalleştirilmesi, operasyonel süreçlerde verimliliğin artırılması, iş gücünde zaman kazanımı, giderlerde tasarruf ve yeşil ofis olma sürecine destek hedefi ile sistem üzerinden Doküman Onay Süreci ve Yıllık gözden geçirilecek dokümanların listesine yönelik otomatik hatırlatma e-mail gönderim süreçleri tasarlanarak hayata geçirilmiştir.
- Proje yönetim sürecinde de süreklilik için Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği, Grup metodolojisi ve risk yönetimine uygun olarak yıllık gözden geçirme ve revizeler sağlanmıştır. Ayrıca Banka içi eğitimler verilerek Proje Yönetimi Metodolojisi hakkında bilgilendirme yapılmıştır.

Altyapı

- Yasal olarak yapılması gereken SWIFT ISO20022 Uyumlanması süreci ile ilgili proje tamamlanmıştır.

İnsan Kaynakları

- Yetenek yönetimi ve çalışan bağlılığı/memnuniyeti çalışmaları kapsamında Performans Yönetim Sistemi'nin revizyonu ve sürecin sistem üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik proje tamamlanarak hayata geçirilmiştir.

Sürdürülebilirlik

- PASHA Bank kuruluşundan bu yana kurumsal sosyal sorumluluk projelerine destek vermenin yanı sıra çevreye fayda sağlayan atık yönetimi sistemini de uygulamaktadır.
- Banka'nın sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında ve #Birliktemümkün mottomuzla başlattığı Yeşil Ofis (Yeni Nesil Sürdürülebilir Dönüşüm) Programı ile mevcut kaynak kullanımının gözden geçirmesi ve çevre göstergelerinin belirlenerek, bunlara yönelik hedeflerin gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Ekolojik ayak izinin azaltılarak daha yaşanabilir bir ortamın oluşturulması hedeflenmektedir 2023 yılında WWF tarafından PASHA Bank'a Yeşil Ofis Logosu ve diploması verilmiştir. Ayrıca Yeşil Ofis Dönüşüm Programı kapsamında bugüne kadar yapılmış tüm haber ve etkinlikler için Banka

içi iletişim uygulaması "Portal" da Yeşil Ofis sayfası oluşturulmuş ve tüm bu bilgilere Banka çalışanlarının hızlıca erişimi sağlanmıştır.

- PASHA Bank sürdürülebilirlik için yoluna inovatif fikirlerle devam etmesinin gerektiği bilinci ile kurum içi girişimci kültürü yaratmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, inovasyon bilincinin geliştirilmesi, inovasyon yetkinliklerinin kazanılması ve inovasyona dayalı önerilerin artışının desteklenmesi amacıyla yıllık olarak yapılması hedeflenen "PBT İnovasyon Programı"nın başlangıcına yönelik sunum çalışanlar ile paylaşılmıştır.

PASHA Bank'ın ve ülkemizin sürdürülebilir büyümesine pozitif katkı sağlayacak projelere, dijital dönüşümlere odaklanmayı sürdürmek için gerekli çalışmalara ve teknolojik yatırımlara devam edilmektedir.

Bilgi Teknolojileri

2021-2023 Strateji döneminde Bilgi Sistemleri Stratejisine uygun geliştirmeler 2023 yılında da devam etmiştir.

Bu strateji kapsamında;

Sanallaştırma platformu güncellenmiş ve kapasite artışı yapılmıştır.

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

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

Gelişen teknolojiler takip edilerek, bulut (cloud) sistem araştırmaları yapılmış ve önümüzdeki yıllar için gündeme alınmıştır.

Ana Bankacılık ve Uygulama Yönetimi, ana bankacılık ve diğer çevresel sistemlerde devam eden geliştirme çalışmalarına yeni yazılımsal gelişmeler ve yasal projelere verdiği desteği tüm yıl boyunca sürdürmüştür. Dijital bankacılık anlamında yatırımlar yapılarak bu konularda gelişim sağlanmış ve 2023 itibarıyla yatırımlar artırılmıştır.

Talep yönetimi ve değişiklik yönetimi uygulamaları için raporlama altyapısı geliştirilmeye devam edilmiş, geliştirmelerle ilgili olarak personele eğitimler 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.

BDDK tarafından çıkarılan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliğine uygun düzenleme ve geliştirmelere devam edilmiştir.

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 2024 yılında altyapı ve güvenlik alanında yatırım ve geliştirme faaliyetlerine devam edecek ve stratejisinde yer alan konularda çalışarak dijital dünyaya uyum sağlamayı sürdürecektir.

Bilgi Güvenliği

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

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

alandaki meydana gelen değişikliklere ve tehditlere uyumlu olarak güncellenmekte, bilgi teknolojileri yönetim süreçleri de sürekli gözden geçirilerek geliştirilmektedir.

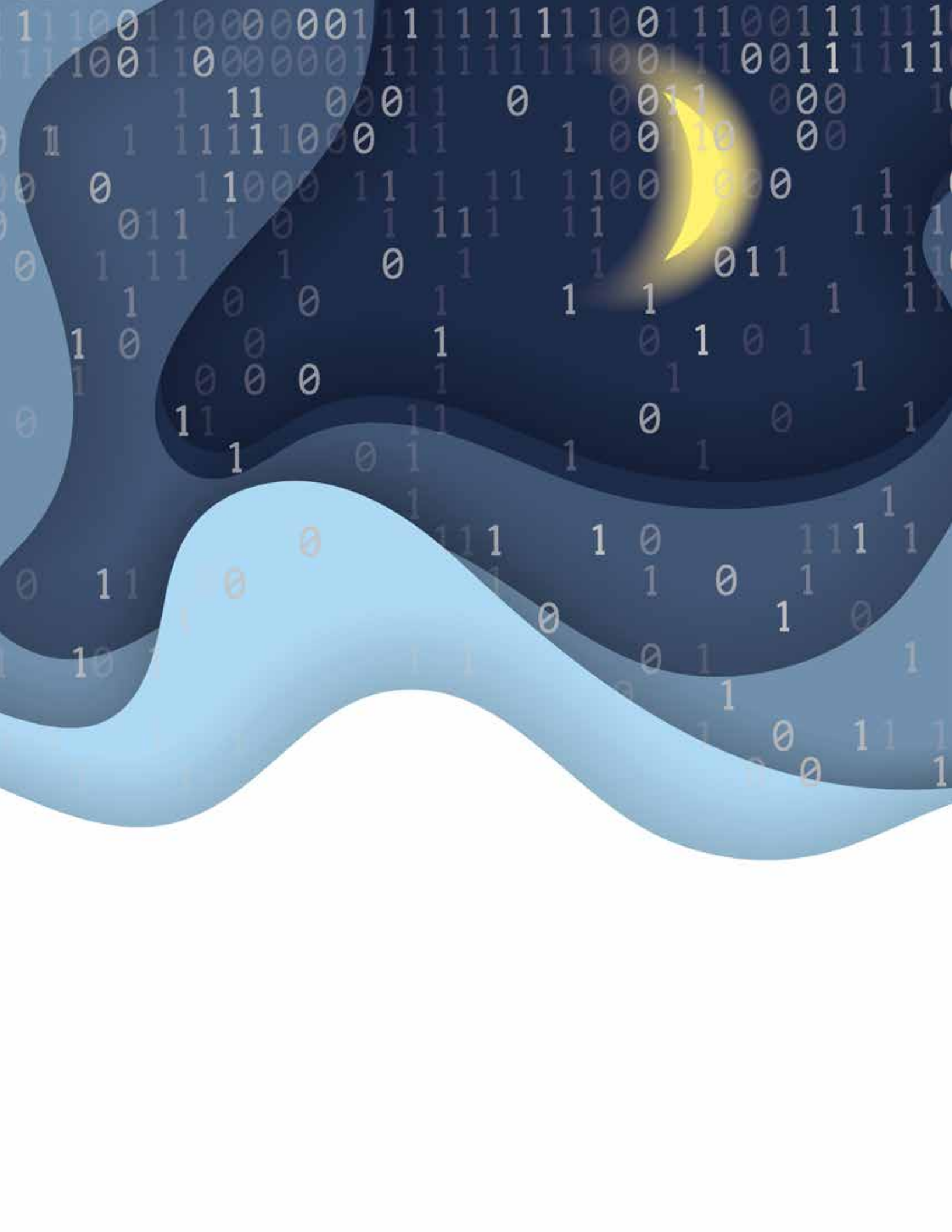
Her yıl olduğu gibi, güvenlik ve siber tehdit risklerini minimize etmek için olağan sızma testleri gerçekleştirilmiş, bu testlerde kritik seviyede bulguya rastlanmamış, sonuçlara göre altyapısal güçlendirme çalışmalarına devam edilmiştir. Tüm çalışanlara ve Banka'ya yeni katılan çalışanlara kurum içi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

PASHA Grup ile Bilgi Sistemleri ve Bilgi Güvenliği Risklerinin Grup Bazında Analizi ve İyileştirilmesi projesinde, grup bünyesinde, faaliyet gösterilen tüm ülkelerde kullanılan standartlar üzerinde çalışılmaya devam edilmiştir. 2024 yılında iyileştirmeler grup bazında devam edecektir.

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

Dijital dnyanın sanatsal yaratıcılığının kltrel gelişime katkı sağlamasına destek oluyoruz.





Yönetim Kurulu



JALAL GASIMOV Yönetim Kurulu Başkanı

Jalal Gasimov lisans eğitimini Azerbaycan Ekonomi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, Azerbaycan Yüksek Diploması Koleji'nde, Ekonomik İlişkiler alanında lisans üstü 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 olarak görev almıştır. Jalal Gasimov sırasıyla McKinsey & Company Moskova ofisinde, Bank of Baku'de CEO, CRA Group Şirketlerinde Finans Direktörü ve Unibank'ta CEO 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, Şubat 2016'da Azerbaycan Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından çeşitli hükümet girişimlerini oluşturmak üzere kurulan Çalışma Grupları / Proje Ekiplerinin üyesi olarak görev yapmıştır. 2016 yılından bu yana Azerbaycan Mevduat Sigorta Fonu Mütevelli Heyeti üyesi olan Jalal Gasimov, Azerbaycan Mortgage ve Kredi Garanti Fonu'nun oluşturulmasına yönelik çalışma grubu üyeliği ve Temmuz 2015-2021 başına kadar Azerbaycan Bankalar Birliği Danışma Kurulu üyeliğinde bulunmuştur. MTBank Belarus'ta 5 yıl Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Saba Poultry Azerbaycan'da 3 yıl Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Jalal Gasimov, Azerbaycan Süpermarketleri (Bravo), Food City Agropark ve PASHA Management Company'de Yönetim Kurulu Başkanı, PASHA Sigorta, PASHA Hayat, PASHA Yatırım, ile Kapital Bank'ın 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 25 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. Farid Mammadov, PASHA Holding LLC CEO Vekili ve Ekosistem İcra Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Azerbaycan'da Kapital Bank OJSC ve PASHA Teknoloji'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

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 25 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 Akademisi'nde 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 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 21 yıldır.



JAVID GULIYEV

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 Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılında PASHA Holding'e Baş Danışman olarak katılmıştır.

Javid Guliyev PASHA Bank OJSC'deki kariyerine 2015 yılında Banka'nın İcra Kurulu Başkanı'nın İş Geliştirme Danışmanı olarak başlamıştır. 22 Şubat 2016 tarihinde PASHA Bank OJSC İcra Kurulu Başkan Yardımcısı, 1 Mart 2018 tarihinde Banka'nın İcra Kurulu Başkan Yardımcısı ve Ticari Direktörü, 12 Nisan 2022 tarihinde ise PASHA Bank OJSC İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Javid Guliyev, 09 Haziran 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere PASHA Bank OJSC'nin Genel Müdürü ve İcra Kurulu Başkanı 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 28 yıldır.



ROVSHAN ALLAHVERDİYEV

Yönetim Kurulu Üyesi

Rovshan Allahverdiyev, Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi Çalışma Ekonomisi ve Sosyolojisi bölümünde lisans eğitimini tamamlamıştır.

Rovshan Allahverdiyev, kariyerine 1992 yılında Khayal Cooperative Bank'ta Baş Uzman olarak başlamıştır. Yine aynı yıl Garagayabank Commercial Bank'ta Baş Uzman ve Baş Muhasebeci olarak görev yapmıştır.

Rovshan Allahverdiyev, 1996 yılında Baş Muhasebeci Yardımcısı olarak katıldığı Arkobank JSB'de sırasıyla Finans Bölümü Direktörü ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sn. Allahverdiyev, 2002 yılında Zamin Commercial Bank'a Kredi Bölümü Direktör Yardımcısı olarak görev almış daha sonra 2002 yılında Caucasus Development Bank'ta sırasıyla Müşteri hizmetleri ve Finans-Kredi Bölümü Direktörlüğü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur.

Rovshan Allahverdiyev, 2003-2006 yılları arasında Texnikabank'ta, 2006-2007 yılları arasında Kapital Bank'ta Şube Müdürü olarak, 2007-2013 yılları arasında ise PASHA Bank OJSC'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Ayrıca 11 Haziran 2013 - 4 Mayıs 2023 yılları arasında Kapital Bank OJSC'de Genel Müdür ve İcra Komitesi Başkanı olarak görev yapmıştır.

Rovshan Allahverdiyev, 5 Mayıs 2023 tarihinde PASHA Holding bünyesinde Kurumsal Bankacılık ve Sigortacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Rovshan Allahverdiyev, 18 Mart 2023 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 31 yıldır.



KAMALA NURIYEVA

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. 2023 yılında Wharton School'da Kadın Yönetici Liderlik Programını bitirmiştir.

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 Fonu'na 2003 yılında katılarak Krediler Sorumlusu ve aynı yıl içinde Unibank OJSC'de Kur ve Piyasa Riski'nden 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 İşlemleri ve Yönetim Raporlaması'ndan sorumlu CFO vekili olarak görev yapmıştır.

PASHA Bank'taki kariyerine 2007 yılında iç denetçi olarak başlamış ve 2011 yılından itibaren Risk Bölümü başkanlığı görevini yürütmüştür. 2012 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. PASHA Bank Gürcistan, PMD Grup LLC ve Lu-Mun Holding LLC'de Yönetim Kurulu 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 28 yıldır

Yönetim Kurulu



EBRU OĞAN KNOTTNERUS Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ebru Oğan Knottnerus, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini, King's College Londra'da Müzikoloji ve Etnomüzikoloji alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında başladığı bankacılık kariyerini çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında; önemli bölümü risk yönetimi uzmanlığı olmak üzere iç denetim, iç kontrol, finansal kontrol, sistem yazılım uygulamaları ve proje yönetimi alanlarında yönetici ve üst düzey yönetici olarak sürdürmüştür.

Bankacılık sektöründe özellikle risk yönetimi alanından uzmanlaşmış olup, Garanti BBVA'da 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.

Ebru Oğan Knottnerus, 02 Temmuz 2018 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihinden itibaren eşzamanlı olarak PASHA Bank Gürcistan Yönetim Kurulu Üyeliği ve 1 Temmuz 2021'den bu yana Odeabank A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Adı geçen bankalarda Risk Yönetimi, Denetim ve Ücretlendirme Komitelerinde üye ve/veya başkan olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 33 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 40 yıldır.



DR. FURKAN EVRANOS Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Furkan Evranos, Fenerbahçe Lisesi'nden 1996 yılında birincilik derecesiyle mezuniyetinin ardından İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nde Lisans eğitimini, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı Uluslararası İktisat Bölümü'nde (2 Yıllık, Tezli) ilk Yüksek Lisans eğitimini, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme (İngilizce) Anabilim Dalı İngilizce Muhasebe & Finansman Bölümü'nde (2 Yıllık, Tezli) ikinci Yüksek Lisans eğitimini, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı Uluslararası İktisat Bölümü'nde Doktora eğitimini tamamlamıştır.

Profesyonel bankacılık kariyerine 2000 yılında Finansbank A.Ş.'de MT olarak başlamış ve çalışma hayatını 2003 yılından itibaren Müfettiş Yardımcısı olarak sürdürmüştür. 2008-2016 yılları arasında TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda; sırasıyla Müfettiş, Başmüfettiş ve Denetim Grup Müdürü, 2016-2017 yılları arasında Odea Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

2018 yılından itibaren Teknopark İstanbul ve Bilişim Vadisi nezdinde finansal teknolojiler ve danışmanlık hizmetleri girişimi olarak faaliyet gösteren COGITO PARK & CO Grubu'nun kurucusu ve yatırımcı ortağı olup bu kapsamda 2018-2021 yılları arasında banka dışı finans sektörü kuruluşlarından Varlık Yönetimi, Elektronik Para & Ödeme Hizmetleri Kuruluşlarında sırasıyla kuruluş süreci Danışma Kurulu Üyesi, Kurucu Genel Müdür Yardımcısı, Kurucu İcra Kurulu Üyesi ve Kurucu Yönetim Kurulu Üyesi olarak, çeşitli üniversitelerde ise Danışman Kurulu Üyesi, Yüksek İstişare Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyet Başkan Danışmanı olarak görev yapmıştır.

2012 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Fakültesi ve Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı'nda başladığı öğretim üyeliğine 2017 yılında Yrd. Doç. Dr. ünvanını aldığı Nişantaşı Üniversitesi Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Finans ve Bankacılık Bölümü'nde devam etmektedir.

Dr. 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 24 yıldır.



H. CENK EYNEHAN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Hollanda Erasmus Üniversitesi'nde Ekonomi alanındaki ön lisans ve ABD Monroe College'de İşletme alanındaki lisans ve New York Üniversitesi'nde Dış Ticaret ve Pazarlama eğitimlerinin ardından, Koç Üniversitesi İşletme yüksek lisansını (Yönetici-MBA) tamamlamıştır. INSEAD'da (Executive Education) Bankacılıkta Stratejik Yönetim Üst Düzey Yönetici programını bitirmiştir.

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, 2005-2013 yılları arasında Üst Düzey Yöneticilik görevlerinde 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 30 yıldır.

Üst Düzey 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 Sn. 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 Sn. Yıldırım; Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Kurumsal İletişim, Operasyon, Hukuk, Proje Yönetimi ve İdari İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıldır.

* Mali İşler, Operasyon ve İdari İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Tüketici Koordinasyon Görevlisi Benan Bilge KÖKSAL, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de 23 Eylül 2019 tarihinde başladığı görevinden 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla istifa ayrılmıştır.

Direktörler



ENDER SÖZER

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Ender Sözer, lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü'nde, yüksek lisans eğitimini İstanbul Beykent Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü'nde tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1997 yılında Tekfen Yatırım Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Ender Sözer 2001 yılına kadar Hazine Birimi'nde Türk Lirası Likidite Yönetimi Masasında çalışmıştır. 2001-2015 yılları arasında TAIB Yatırım Bankası'nda Hazine Birimi'nde Para Piyasaları ve Sermaye Piyasaları alanlarında çeşitli pozisyonlarda yönetici olarak görev almış ve 2011 yılında bankanın Hazine Birim Müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 2015 yılından itibaren PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de aynı pozisyonda görev alan Ender Sözer 01 Haziran 2019 tarihinden beri Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri birimlerinden sorumlu Direktör olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve finans sektöründeki iş tecrübesi 26 yıldır.



ÖZLEM OĞUZ

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Özlem Oğuz, Marmara Üniversitesi, İşletme Bölümü'nde lisans, 2023 yılında İstanbul Beykent Üniversitesi İşletme Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 2003-2005 yılları arasında ICBC Bank'ta başlayan Özlem Oğuz, 2015 yılına kadar QNB Finansbank'ın Kurumsal Bankacılık bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev yapmış, 2015-2017 yılları arasında perakende sektöründe Satış Direktörü olarak çalışmıştır. 16 Ekim 2017 tarihinde PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye Kurumsal Pazarlama'dan sorumlu Birim Müdürü olarak katılan Özlem Oğuz 01 Ekim 2020 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Direktör olarak görevini sürdürmektedir.

Bankacılık ve finans sektöründeki iş tecrübesi 19 yıldır.



YEŞİM ÇAĞLAR

Mali İşler

Yeşim Çağlar, 2006 yılında Marmara Üniversitesi'nde İktisat Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından 2008 yılında Finansal Piyasalar ve Yatırım Yönetimi alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 2008 yılında TAIB Yatırım Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Yeşim Çağlar 2011 yılından itibaren Finansal Planlama, Yasal Raporlama ve Risk Yönetimi birimlerinde çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 1 Ekim 2020 tarihinden itibaren PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali İşler, Raporlama ve Muhasebe birimlerinden sorumlu Direktör olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve finans sektöründeki iş tecrübesi 17 yıldır.



FERHAT ASLAN Risk Yönetimi

Ferhat Aslan, 1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından 2008 yılında Sabancı Üniversitesi'nde Executive MBA yüksek lisansını tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 1999-2005 yılları arasında Akbank T.A.Ş.'de Teftiş Kurulu'nda başlayan Ferhat Aslan, 2005-2018 yılları arasında aynı bankada Risk Yönetim Bölümünde görev almış, 2018-2020 yılları arasında ING Bank A.Ş.'de Risk ve Sermaye Entegrasyonu Bölüm Müdürü olarak çalışmıştır.

Ferhat Aslan, 2020 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve finans sektöründeki iş tecrübesi 24 yıldır.



ARZU GÖKDUMAN İnsan Kaynakları

Arzu Gökdoğan, Boğaziçi Üniversitesi Sosyoloji Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İnsan Kaynakları Yönetimi alanında yüksek lisansını tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 2001-2004 yılları arasında Akbank T.A.Ş.'de İnsan Kaynakları Bölümü'nde başlayan Arzu Gökdoğan, 2008 yılına kadar Türkiye'nin önde gelen holdinglerinde çeşitli görevlerde çalışmıştır. 2008-2013 yılları arasında Şekerbank'ın İnsan Kaynakları Bölümü'nün yeniden yapılanma faaliyetlerinde rol aldıktan sonra 2013-2015 yılları arasında Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'de İnsan Kaynakları Yöneticiliği görevini üstlenmiştir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'ye 2015 yılında İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden sorumlu Birim Müdürü olarak katılan Arzu Gökdoğan Ekim 2021 tarihinden bu yana İnsan Kaynakları Direktörü olarak görevini sürdürmektedir.

İnsan kaynakları alanındaki iş tecrübesi 23 yıldır.



AYŞEGÜL AZERİ Operasyon

Ayşegül Azeri, lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İktisat(İngilizce) Bölümü'nde tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 2000 yılında Denizbank Operasyon Bölümü'nde başlamış olup, 2003-2004 yılları arasında Citibank, 2005-2013 yılları arasında Turklandbank ve 2013-2023 yılları arasında

MUFG Bank Turkey A.Ş. Operasyon Bölümünde görev almıştır. 2 Mayıs 2023 itibarı ile PASHA Yatırım Bankası'nda Operasyon Bölümü Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık ve finans sektöründeki iş tecrübesi 23 yıldır.

Direktörler



ERDEM ERKAN Bilgi Teknolojileri

Erdem Erkan, lisans eğitimini 1999 yılında İstanbul Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır.

Finans sektöründeki teknoloji kariyerine 2001 yılında Alan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Sistem Yöneticisi olarak başlamış, 2003 yılından itibaren de Bilgi İşlem Müdürü olarak devam etmiştir. 2007-2010 yılları arasında Orion Investment İstanbul'da Bilgi İşlem Müdürü, aynı kurumun el değiştirmesinden sonra Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş. de 2010-2021 yılları arasında Bilgi Teknolojileri Direktörü olarak görev yapmıştır. 2021-2023 yılları arasında bankacılık sektöründe danışmanlık yapmıştır.

Erdem Erkan Şubat 2023 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de Bilgi Teknolojileri Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Finans sektöründeki iş tecrübesi 22 yıldır.



KHALID KARIM İç Denetim

Khalid Karim, 2002 yılında Qafqaz Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'ndeki lisans eğitiminin ardından 2007 yılında Azerbaycan Devlet Ekonomi Üniversitesi'nin Kamu Yönetimi Bölümü'ndeki yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine 2008 yılında başlayan Khalid Karim Azerbaycan'da faaliyet gösteren Halk Bank ASC ve Expressbank ASC'de çeşitli görevlerde çalışmıştır. 2011-2014 yıllarında Expressbank ASC'de şube müdürlüğünün ardından 2014 yılından itibaren Kapital Bank ASC'nin İç Denetim Birimi'nde göreve başlamış olup, 2023 yılında İç Denetim Birimi direktör yardımcısı görevine atanmıştır.

Khalid Karim, Ekim 2023 tarihinden bu yana PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'de İç Denetim Direktörü Olarak görev yapmaktadır.

Bankacılık sektöründeki iş tecrübesi 15 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	24
Khalid Karim	Direktör	İç Denetim	06.10.2023 - Devam Ediyor	Yüksek Lisans	15
Arzu Demir	Birim Müdürü	Uyum	26.05.2022 - Devam Ediyor	Lisans	28
Serhat Ünsal	Birim Müdürü	İç Kontrol	14.09.2021 - Devam Ediyor	Lisans	15
İnanç Solak	Birim Müdürü	İç Kontrol	19.08.2019 - Devam Ediyor	Yüksek Lisans	15

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Banka'nın 16 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2023 yılı hesap dönemine ilişkin olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (KPMG International Limited Üye Şirketi) bağımsız denetim kuruluşu olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu'nun 15 Şubat 2024 tarihinde aldığı karar ile Banka'nın 01 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 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 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG International Limited Üye Şirketi) ünvanlı bağımsız denetim kuruluşunun bir (1) yıl süre ile yetkilendirilmesi uygun görülerek Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Komitelerinin ve Uzman Gruplarının Çalışma Esasları

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

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

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

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

Gerekli görüldüğünde, istişari mahiyette olmak kaydıyla, Komite'nin veya Uzman Grubu'nun 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 ve Uzman Gruplarına 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; Banka'nın 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 Uzman Grubu 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,

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu için; Banka'nın iş planı ile ilgili faaliyetleri, Banka'nın yıllık bütçesi ile ilgili faaliyetleri ve Banka'nın bilgi teknolojileri ve bilgi güvenliği yönetimine yönelik strateji planı ile ilgili faaliyetlerine katkıda bulunulmasına,

ilişkin hususları içerir.

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

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

Komite ve Uzman Grubu toplantıları üye tam sayısının ekseriyetinin sağlanması halinde gerçekleştirilir. Komite ve Uzman Grubu 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 ve Uzman Grubu sekreteri tarafından tutanağa bağlanır ve üyelerce imzalanır.

Komiteler ve Uzman Grupları, 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

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 beş kez, elektronik ortamda katılımıyla beş kez olmak üzere toplam 10 olağan toplantı gerçekleştirmiş ve 102 karar almıştır. Yönetim Kurulu kararlarının hepsi oybirliği ile alınmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin yıl içerisinde yapılan toplantılara ortalama katılım oranı %87 olarak gerçekleşmiş olup toplantılara katılım durumu aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Toplantı Tarihleri	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
09 Ocak 2023	7	Elektronik
10 Şubat 2023	7	Fiziki
16 Mart 2023	8	Elektronik
04 Mayıs 2023	8	Fiziki
01 Haziran 2023	10	Elektronik
21 Haziran 2023	8	Elektronik
28 Temmuz 2023	10	Fiziki
22 Eylül 2023	10	Fiziki
31 Ekim 2023	10	Fiziki
19 Aralık 2023	9	Elektronik

Katılım Sağlanan Toplantı Sayısı/Katılım Sağlanabilecek Toplantı Sayısı								
Yönetim Kurulu Üyeleri	Bağımsızlık Durumu	Yönetim Kurulu	Denetim Komitesi	Risk Yönetimi Komitesi	Strateji ve Bütçe Uzman Grubu	Kurumsal Yönetim Komitesi	İnsan Kaynakları Uzman Grubu	Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi
Jalal Gasimov		8/10						6/6
Farid Mammadov		10/10		3/3	1/1		1/1	3/3
Shahin Mammadov		8/10			11/12	1/1	4/4	
Javid Guliyev		8/10						
Rovshan Allahverdiyev		6/6			10/10		3/3	3/3
Kamala Nuriyeva		8/10	6/6	10/11				
Ebru Oğan Knottnerus	+	9/10		11/11				
Nuri Tuncalı	+	10/10						
Furkan Evranos	+	10/10	6/6			1/1		
H. Cenk Eynehan		10/10			12/12		4/4	6/6
Ortalama Katılım Oranı		%91	%100	%96	%97	%100	%100	%100

Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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 Uzman Grubu, Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, Strateji ve Bütçe Uzman Grubu, Risk Yönetimi Komitesi oluşturulmuştur.

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

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

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat 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 ilgili mevzuat uyarınca yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bankacılık ve Sermaye Piyasası düzenlemeleri çerçevesinde belirlenmiş diğer görevleri yerine getirmekten sorumludur. Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Furkan Evranos	Başkan
Kamala Nuriyeva	Üye

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 Komitesi'nin çalışma esasları, PASHA Bank 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 2023 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 Aralık 2022 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 Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal raporları, yönetim beyanı çalışmalarını, sızma testi ile iş süreçleri ve bilgi sistemleri denetim raporu bulgularına ilişkin aksiyon planlarını, grup içi işlemler raporunu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin iç düzenleme değişikliklerini ve görev tanımlarını, uyum ve iç kontrol raporlamalarını, iç denetim biriminin faaliyet raporlarını, yıllık iç kontrol planı ve bilgi sistemleri inceleme planını, iç sistemler kapsamında görev yapan personel terfilerini, atamalarını, iç denetim biriminin kilit performans göstergeleri ile kalite güvence ve geliştirme programını değerlendirmek ve karara bağlamak üzere üyelerin tam katılımıyla 7 toplantı gerçekleştirmiş ve gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 48 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi, İç Sistemler kapsamındaki çalışmaların sonuçları ve Yönetim Kurulu gündemine konu hususlara ilişkin almış olduğu kararlar hakkında Yönetim Kurulu üyelerini gerçekleştiren 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
03.02.2023	2	Elektronik
26.04.2023	2	Elektronik
26.05.2023	2	Elektronik
27.07.2023	2	Elektronik
08.08.2023	2	Elektronik
13.10.2023	2	Fiziki

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi; PASHA Bank'ın belirlediği hedefler, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve bunlara istinaden yapılan düzenlemeler ile diğer ilgili 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, PASHA Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve gereken önerileri Yönetim Kurulu'na sunmak amacı ile kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Furkan Evranos	Başkan
Shahin Mammadov	Üye

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 Üyelerinin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan "bağımsızlık beyanları" Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2023 yılında, PASHA Bank'ın kurumsal yönetim uygulamalarının değerlendirilmesi kapsamında; Yatırımcı İlişkileri Birimi Yıllık Faaliyet Raporu'nu, Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nu, Banka Yıllık Faaliyet Raporu'nu, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu, Kurumsal

Yönetim Derecelendirme Raporu'nu, PASHA Bank'ın iç düzenlemelerini ve kurumsal yönetim derecelendirmesi için derecelendirme firmasının seçilmesi hususunu 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 1 adet toplantı gerçekleştirerek gündem maddelerini karara bağlamıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
08/12/2023	2	Elektronik

Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Risk Yönetimi Komitesi

PASHA Bankın risk konusundaki tanımlama, değerlendirme, ölçme, kontrol, raporlama ve izleme süreçlerinin 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 PASHA Bank'ın 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 PASHA Bank'ın 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 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

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

Komite faaliyetlerini 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren ve son olarak 16 Mayıs 2023 tarihinde güncellenen Risk Yönetimi 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

Risk Yönetimi Komitesi, üç ayda bir düzenlediği faaliyet raporları ile faaliyetlerini ve bunların sonuçlarını Yönetim Kurulu'na 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 yöntemleri ile operasyonel limitlerdeki değişiklik önerilerini yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Periyodik olarak Risk Yönetimi Komitesi'ne bildirilen çeşitli risk ölçütlerini izlemiştir.

Risk Yönetimi Komitesi; risk yönetimi sürecine ilişkin politikaları ve prosedürleri, İSEDES yol haritasını, senaryolarını ve raporlarını, Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık dönemler itibarıyla hazırlanan risk yönetimi raporlarını, 2023 dönemi Risk İştahı Beyanı'nı ve operasyonel limitleri, 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, sermaye benzeri krediye ilişkin olasılıkları, mortgage ürününü, Rusya-Ukrayna savaşının PASHA Bank portföyüne etkisini, uluslararası derecelendirme şirketlerinin ülkeye ilişkin not değişikliklerinin PASHA Bank'a etkisini, Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka yöneticilerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukların sigorta edilmesi hususunu, UFRS-9 kapsamında temerrüt oranı hesaplama modelini, Model Risk Yönetimi Çerçevesi Projesini, iş sürekliliğine ilişkin dokümanları ve yıllık gözden geçirme kapsamında güncellenen içsel dokümanları değerlendirmek üzere hesap dönemi içerisinde 11 kez toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
19/01/2023	3	Elektronik
10/02/2023	2	Fiziki
02/03/2023	3	Elektronik
13/04/2023	2	Elektronik
12/05/2023	2	Elektronik
14/06/2023	2	Elektronik
19/07/2023	2	Elektronik
18/09/2023	2	Elektronik
13/10/2023	2	Elektronik
20/11/2023	2	Elektronik
21/12/2023	2	Elektronik

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi

Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla, ücretlendirmeye ilişkin politika, süreç ve uygulamaların Yönetim Kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek amacıyla Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri doğrultusunda kurulmuştur. Komite 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

Adı-Soyadı	Komitedeki Görevi
Rovshan Allahverdiyev	Başkan
Jalal Gasimov	Üye
H. Cenk Eynehan	Üye

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, faaliyetlerini 6 Temmuz 2021 tarihinde yürürlüğe giren Aday

Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir. Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, asgari yılda bir kez olmak üzere, iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Komitenin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi, 2023 yılına ilişkin olarak, PASHA Bank'ın ücret sistematiği hakkındaki politikalarını ve uygulamalarını gözden geçirmiş ve PASHA Bank'ın ücretlendirme uygulamalarına ilişkin değerlendirme ve önerilerini, düzenlediği rapor ile Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Öte yandan, 2023 yılı kilit performans göstergelerini ve bunlara ilişkin tadil önerilerini, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın performans

ölçüm karnelerini, PASHA Bank'ın 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, PASHA Bank çalışanlarına ödenen sabit ücretlere ve sağlanan yan haklara ilişkin yıllık artış oranlarını, PASHA Bank'ın Ocak-Aralık 2023 dönemi ücretlendirme politikaları ve uygulamalarına ilişkin değerlendirmelerini de içeren yıllık faaliyet raporunu, Grup genelinde uygulamaya konulan politikaları değerlendirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
17/01/2023	3	Elektronik
07/03/2023	3	Elektronik
16/03/2023	3	Fiziki
27/03/2023	3	Elektronik
31/07/2023	3	Elektronik
06/11/2023	3	Elektronik

Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İnsan Kaynakları Uzman Grubu

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. İnsan Kaynakları Uzman Grubu, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

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

İnsan Kaynakları Uzman Grubu, faaliyetlerini 06 Temmuz 2021 tarihinde yürürlüğe giren ve 16 Mayıs 2023 tarihinde güncellenen İnsan Kaynakları Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir. İnsan Kaynakları Uzman Grubu, yılda en az bir kez olmak üzere, iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Uzman Grubunun Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

İnsan Kaynakları Uzman Grubu, dönem içerisinde İnsan Kaynakları Birimi'nin hazırlamış olduğu periyodik raporlar üzerinden, işe alım faaliyetlerini, demografik istatistikleri, performans yönetimi, eğitim ve gelişim faaliyetlerini, personel devir oranına ilişkin analizleri, 2022-2023 dönemi İnsan Kaynakları Stratejisi uygulamalarına yönelik kilit performans göstergeleri ile planlanan stratejik projelerin mevcut durumunu, hibrit çalışma modelini, çalışan bağlılığını artırmaya yönelik aktiviteler ile ve bunlara ilişkin olarak öngörülen projeleri, ayrıca yıllık gözden geçirme faaliyetleri kapsamında güncellenen politika ve benzeri iç düzenlemeleri değerlendirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
09/02/2023	3	Elektronik
12/05/2023	3	Elektronik
14/07/2023	3	Elektronik
22/11/2023	3	Elektronik

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu, PASHA Bank'ın iş ve strateji planları ile yıllık bütçesinin; hâkim hissedar tarafından onaylanan strateji, operasyon ve bütçe yönetim süreci çerçevesinde hazırlanması konusunda güvence sağlamak, Yönetim Kurulu'na tavsiyede bulunmak ve görev ve sorumluluklarını yerine getirirken yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Strateji ve Bütçe Uzman Grubu aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

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

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu, 23 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren ve son olarak 31 Ekim 2023 tarihinde tadil edilen Strateji ve Bütçe Uzman Grubu Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir ve her üç ayda en az bir kez olmak üzere, iş ihtiyaçlarının gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Uzman Grubunun Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu, üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlediği faaliyet raporu ile faaliyet sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu; Banka'nın, 2024 yılı bütçesini ve bütçe sürecine istinaden makroekonomi ve piyasa varsayımlarını, ara dönem finansal performansı ve finansal

tabloları, yılsonu tahminlerini, Uzman Grubu'na ilişkin içsel dokümanları, makroekonomi varsayımlarını, yürütülen stratejik inisiyatiflere ve projelere ilişkin uygulama planlarını, PASHA Bank Türkiye 2024-2026 Strateji Planı'nı, PASHA Bank Türkiye 2024-2026 Stratejik Anahtar Performans Göstergelerini, 2024-2026 dönemine ilişkin Bilgi Sistemleri Strateji Planı'nı, Yetenek Geliştirme ve Koruma stratejisini, Uzman Grubu'nun dönemsel faaliyet raporlarını, temel performans göstergelerini, sermaye benzeri krediye ilişkin çalışmaları, piyasa ve rekabet ortamını değerlendirmek üzere, dönem içinde on iki toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
01/02/2023	3	Elektronik
04/05/2023	3	Fiziki
16/05/2023	3	Elektronik
01/06/2023	3	Elektronik
19/06/2023	3	Elektronik
19/07/2023	3	Elektronik
28/07/2023	3	Elektronik
31/07/2023	3	Elektronik
01/09/2023	2	Elektronik
31/10/2023	3	Fiziki
13/11/2023	3	Elektronik
27/11/2023	2	Elektronik

Yönetim Kurulu ve Komitelerin Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun hem genel hem de bankacılığa özel 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 üyelerden oluşmaktadır:

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

Komite'nin Etkinliğine İlişkin Yönetim Kurulu Değerlendirmesi

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

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun hem genel hem de bankacılığa özel mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlediği limitler dâhilinde kendi yetkisinde kalan kredi tekliflerini görüşmüş ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerini onaylamıştır.

Kredi Komitesi, hesap dönemi içinde 20 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve 68 adet karar almıştır.

Toplantı Tarihi	Toplantıya Katılan Üye Sayısı	Toplantı Yöntemi
13/01/2023	3	Fiziki
03/02/2023	3	Fiziki
14/02/2023	3	Fiziki
14/03/2023	3	Fiziki
31/03/2023	3	Elektronik
13/04/2023	3	Fiziki
28/04/2023	3	Fiziki
15/05/2023	3	Elektronik
30/05/2023	3	Fiziki
16/06/2023	3	Fiziki
07/07/2023	3	Elektronik
21/07/2023	3	Elektronik
25/08/2023	3	Elektronik
15/09/2023	3	Fiziki
13/10/2023	3	Elektronik
27/10/2023	3	Fiziki
03/11/2023	3	Fiziki
21/11/2023	3	Fiziki
08/12/2023	3	Elektronik
22/12/2023	3	Fiziki

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamızın bilançosu 2023 yılında bir önceki yıla göre %61 oranında büyümüş, bağımsız denetimden geçmiş 2023 yıl sonu konsolide olmayan mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğü 9.910 milyon TL ve nakdi krediler ve kiralama alacakları toplamının aktif içindeki payı %56 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2023 itibarıyla PASHA Bank'ın özkaynak toplamı, 1.328 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerimizdeki artış 2023 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 %54 artışla 6.794 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net dönem kârı 525 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 1 Ocak-31 Aralık 2023 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 2023 yılı faaliyet sonuçlarını gösteren finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Sayın Genel Kurul'dan, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan konsolide olmayan finansal tablolarımızın onaylanmasını ve Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Üst Yönetimin ayrı ayrı ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına



Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

İnsan Kaynakları Uygulamaları



Eşitlik ve Çeşitlilik

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 iş birliği 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 aranan 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

Banka'da işe yeni başlayanların, işe girişlerinden itibaren Banka'nın vizyonunu, misyonunu, kurum kültürünü yakından tanıması için, oryantasyon eğitimleri verilmektedir. Eğitim sırasında Banka'nın 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.

Banka'da işe yeni başlayanlar gönüllülük esasına dayanan Buddy Programı ile karşılanır. Bu kapsamda işe yeni başlayanlar alışma süresi boyunca

kurum kültürünü tanırlar ve eski çalışanlarımızın deneyimlerinden faydalanırlar.

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.

2023 yılında da Banka stratejileri ve hedefleri çerçevesinde kurum içi ve kurum dışı eğitim programları ile çalışanların gelişimlerine katkıda bulunulmuştur.

Bu dönemde de kişisel gelişimlere yönelik, ihtiyaç duyulabilecek yeni nesil yetkinlikleri geliştirmek amacıyla çeşitli eğitimler verilmiştir.

PASHA Bank, çalışanlarına 2023 içerisinde çalışan başına ortalama 3 gün eğitim olanağı sunmuştur.

Kurum Kültürü ve Organizasyonel Gelişim

PASHA Bank 2017 yılında grup şirketleriyle birlikte başlanmış olan "Organizasyonel Sağlık Endeksi" (OHI) ölçümlerine katılmaktadır. Bu çalışma Grup'un organizasyonel gelişim ve kültürel bütünleşmeye verdiği önemin büyük bir göstergesidir. PASHA Bank bu çalışma ile çalışanlarının iş yaşamındaki mutluluğunu ölçen ve önemseyen bir banka olarak öne çıkmaktadır.

Organizasyonel Sağlık Endeksi çalışması kapsamında, PASHA Bank Türkiye'de 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılında da bu proje sonuçlarına dayalı olarak çalışanlarının iş yaşamındaki ihtiyaçlarını dinleyerek birçok proje gerçekleştirmiştir.



**PASHA BANK, ÇALIŞANLARINA
2023 İÇERİSİNDE ÇALIŞAN
BAŞINA ORTALAMA 3
GÜN EĞİTİM OLANAĞI
SUNMUŞTUR.**

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Çalışanlarımızın tamamı ile "Tea'm Talks" adlı iletişim faaliyetlerimiz kapsamında düzenli sohbetler gerçekleştirerek, çalışanların beklentilerine ve hedeflerine yönelik aksiyonlar planlanmıştır.

Çalışan Bağlılığı ve İş/Yaşam Dengesi

Sosyal Aktiviteler Ekibi bünyesindeki Basketbol takımımız ile Kurumsal Basketbol Ligi'ne katılım gösterilerek ekip olma ruhunu pekiştirmek adına tüm banka çalışanlarınca ekibimiz desteklenmiştir.

Yine etkinlikler kapsamında özel günlere dair kutlamalar, özel konuklarla söyleşiler, outdoor etkinlikler gibi bir çok farklı motivasyon unsurları yıl içerisinde çalışanlarımız ile buluşturulmuştur.

Çalışanlarımızın sesini dinlemek adına İnsan Kaynakları uygulamaları ile ilgili yaptığımız Çalışan Memnuniyeti Anketi ile çalışanlarımızın beklenti ve değerlendirmelerini ölçerek, gelecek planlarımız ve İnsan Kaynakları uygulamalarımız bu yönde şekillendirilmiştir.

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, online psikolog, diyetisyen ve spor eğitmeni desteği alabildikleri ve çalışanlarımızın birbiriyle iletişimini de destekleyen "Değerliyiz" uygulaması hayata geçmiştir.

Üniversitelerle İş Birliği ve Staj Programları

Üniversitelerle yapılan iş birliği ile tüm çalışanlarımıza Lisansüstü Eğitim ve Doktora Programlarından avantajlı koşullarla yararlanma imkânı sağlanmıştır.

Şeffaf Performans Değerlendirmeleri ve Kariyer Planlamaları

Bankamızda çalışanların terfi ve kariyer planlamaları İnsan Kaynakları Uzman Grubu 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. 2023 yılında çalışanların %4'ü bir üst ünvana 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" uygulamasıyla geribildirim kültürü yaygınlaştırılmıştır.

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 grup içi mentorlar ile çalışmalar devam etmiştir. 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. 2023'te tüm yıl devam eden global ekonomideki ve ülkemizdeki enflasyon artışının çalışanlarımıza en az seviyede etki

etmesi için, her yıl düzenli olarak yapılan sektör ücret ve yan hak araştırmalarının hem sayısı hem de çeşitliliği artırılmış, doğru ücret ve yan hak politikalarıyla çalışanlarımızı enflasyon karşısında zor durumda bırakmamak adına yıl içerisinde iki kez ücret artışı gerçekleştirilmiştir.

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 2023 tarihi itibarıyla 26.861 bin TL'dir.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere Banka'nın ücretlendirme politikası ve prim politikası çerçevesinde yapılan ödemeler toplamına, 31 Aralık 2023 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 yapılar 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 500 bin ABD doları limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

Alanında deneyimli ve yetkin kadrosuyla faaliyet gösteren PASHA Bank, üst düzey pozisyonlarının %50'si ve tüm çalışanlarının %55'i oluşturan kadın çalışanlarıyla, kadınların iş hayatına katılımına destek vermeye devam etmektedir.

Çalışanların %55'i lisans, %36'sı ise yüksek lisans öğrenim derecesine sahiptir.



PASHA BANK, ÜST DÜZEY POZİSYONLARININ %50'Sİ VE TÜM ÇALIŞANLARININ %55'İNİ OLUŞTURAN KADIN ÇALIŞANLARIYLA, KADINLARIN İŞ HAYATINA KATILIMINA DESTEK VERMEYE DEVAM ETMEKTEDİR.

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtım konusundaki genel politikası Banka'nın mali bünyesi, yapılacak olan yatırımlar, sektörün içinde bulunduğu koşullar, ekonomik konjonktür ve bankacılık mevzuatı izin verdiği ölçüde kâr dağıtım 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 müktesep 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 ortaklara açıklanması zorunludur.

Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Mart 2023 tarih ve 2022/19 sayılı karar önerisi çerçevesinde; Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemeler gözetilmek suretiyle Banka'nın 2022 yılına ilişkin 203.872.842,97 TL konsolide olmayan net dönem kârından yasal zorunluluk olan 10.193.642,15 TL'nin 1. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, kalan 193.679.200,82 TL tutarındaki dağıtılabılır net dönem kârının, temettü

olarak dağıtılmayarak Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, 2022 yılı dönem kârının ve 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kâr ve yedeklerin, dağıtılmamasına, 16 Mart 2023 tarihli Genel Kurul toplantısında karar verilmiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından denetlenen 1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolarımıza göre 525 milyon TL "Net Dönem Kârı" elde edilmiş olup, kârın kullanım şekline ilişkin Yönetim Kurulu önerisi 15 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilecek toplantıda Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

Destek ve Dış 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 ve dış hizmetlerinin detayına aşağıda yer verilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Ünvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
FINEKSUS 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 LİMİTED 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
SERVICEPARK BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Bilgi Güvenliği Operasyonları Merkezi	Bilgi Sistemleri
BGA BİLGİ GÜVENLİĞİ A.Ş.	Bilgi Güvenliği Operasyonları Merkezi	Bilgi Sistemleri
TURKCELL DİJİTAL İŞ SERVİSLERİ A.Ş.	Bilgi Güvenliği Operasyonları Merkezi	Bilgi Sistemleri

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile 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 Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı				109.320	408.311	117.818
Dönem Sonu				76.476	451.063	81.429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri				1.615	29.124	1.284

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

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil 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			88	96	233	467

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	1.440	461.139	0,3	1.698	1.270.396	0,1
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	340.523	5.642.042	6,0	582.428	3.638.093	16,0
Menkul Kıymetler	41.181	1.180.795	3,5	26.672	562.018	4,7
Alınan Krediler	548.152	4.713.824	11,6	32.476	2.763.204	1,2
Para Piyasalarına Borçlar	164.848	1.075.122	15,3	104.128	312.968	33,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	576.416	887.954	64,9	603.557	953.823	63,3
Fonlar / Diğer Yükümlülükler	378.816	1.096.342	34,6	191.069	785.660	24,3
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	736.414	736.414	100,0	467.749	467.749	100,0
Gayrinakdi Krediler	157.905	1.152.326	13,7	227.138	785.177	28,9
Türev Finansal Araçlar	-	794.895	-	-	668.149	-

Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organları 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.

2023 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 1.615.019,25 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

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

2023 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- Emeklilikte Yaşa Takılanlar (EYT) kanun teklifi, 28 Şubat 2023 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi Genel Kurulu'nda görüşülerek yasalaşmıştır. Sonrasında, Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren EYT Yasası, yararlanıcı sigortalıların yaşlılık ve emekli aylığı almaları için yaş şartını kaldırmış ve 8 Eylül 1999 tarihi ve öncesinde ilk defa sigortalı olarak çalışmaya başlayanlar, yaş dışındaki tabloda belirtilen diğer şartları sağlamaları kaydıyla yaşlılık ve emekli aylığı almak üzere Sosyal Güvenlik Kurumuna başvuru yapabilmektedir. Bu

kapsamda başvuru yapan çalışanlara bankamız 4.164.000,00 TL tutarında kıdem tazminatı ve izin ile ücret ödemesi gerçekleştirmiştir.

2- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mart 2023 tarihli toplantısında, 9 Mart 2023 tarih ve E-24049440- 010.03-78091 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası ile 5'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca mutlak değeri azami %5 olarak belirlenen yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranı ile konsolide finansal tablolar esas alınarak hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının işbu Karar tarihinden itibaren uygulanmak üzere %10 olarak belirlenmesine, karar verilmiştir.

3- Coğrafi Veri Lisans Yönetmeliği'nde 5 Nisan 2023 yürürlük tarihli değişiklikler yapılmıştır.

İşbu yönetmeliğin amacı yerel ve yabancı kişiler tarafından coğrafi verinin işleme şartlarının standartlarının belirlemektir.

Değişiklik ile Bankamız gibi coğrafi veri lisans sahibi kuruluşların, başvuru aşamasında coğrafi veri uzmanı ve operatörü şeklinde kişi istihdam ettiğine dair belge sunma şartı kaldırılmıştır

Yönetmelikte, A ve B grubu lisans başvuruları sırasında ilgili şartları taşıyan personelin istihdam edilmesine ilişkin hükümlerin, 1 Ocak 2025 tarihine kadar

uygulanmayacağı belirtilmiştir. Bununla beraber, bu tarihe kadar CBS uzmanı veya CBS operatörü istihdam etmeyen gerçek ve özel hukuk tüzel kişilerinin; lisans başvurusu sırasında veya lisansı aldıktan sonra, otuz gün içerisinde, görevlendireceği en az bir personeline Bakanlık tarafından verilecek belirli eğitimleri aldırarak zorunda olduğu düzenlenmiş ve bu düzenlemeyi takiben açılan eğitime Bankamızın personellerinden yönlendirme yapılmıştır.

4- Vergi ve Diğer Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin 7440 Sayılı Kanun Genel Tebliği (Sıra No: 3) ("Tebliğ"), 15 Nisan 2023 tarihli ve 32164 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olup, yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Bu tebliğ ile kurumlar vergisi mükellefi olan şirketlere ek vergi yükümlülüğü getirilmiştir. Buna göre, deprem vergisi, şirketlerin 2022 yılı gelirleri için verecekleri beyannamelerinde, indirim konusu yapılan indirim ve istisnalar üzerinden %10 oranında tahsil edilecektir.

Bu kapsamda, kurumlar vergisi mükellefleri tarafından 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında; kurumlar vergisi istisnaları ile yurtdışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında tek seferlik ek vergi alınacağı kararlaştırılmıştır.

Banka Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler ve Yasal Açıklamalar

Banka olarak sadece 922.617,55 TL Bosphorist Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kazancı üzerinden %5 ek vergi ödenmiştir.

5- BDDK tarafından yayımlanan Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik")'de 1 Haziran 2023 yürürlük tarihli değişiklikler yapılmıştır.

İşbu yapılan değişiklik ile uzaktan müşteri ediniminde kişi kavramı öncesinde yalnızca gerçek kişi ile sınırlıyken kapsam genişletilerek tüzel kişileri temsile yetkili gerçek kişiler de bu kavramın kapsamına dâhil edilmiştir. Burada atf yapılan tüzel kişi tanımı ise; Türk Ticaret Kanunu'nda sayılan Ticaret şirketleri olan kollektif, komandit, anonim, limited ve kooperatif şirketler ile sınırlı tutulmuştur.

Uzaktan kimlik tespitinde kullanılabilecek yöntemlerde müşteri temsilcisi yerine yapay zeka temelli sistemlerin kullanılmasının da önü açılmıştır.

Bu şekilde gerçekleşen yönetmelik değişikliği ile, dijitalleşen dünyada, bankalarca uzaktan kimlik tespiti yoluyla işlem gerçekleştirebilen aktörlerin kapsamı genişletilmiş ve teknolojik gelişmelerle uyumlu şekilde, yapay zeka temelli sistemlerin kullanılabilmesine imkân sağlanmıştır.

6- Yeni Vergi Düzenlemeleri 7 Temmuz 2023 ve devamı tarihlerde Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen Kahramanmaraş ve Malatya depremleri sonrasında yaşanan finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla yeni vergiler getirilmiştir.

Bankamız açısından önemli olanlardan bir kısmı aşağıdaki şekildedir:

Genel KDV oranı %18'den %20'ye yükseltilmiştir. Bu yeni oran Bankamızın taraf olduğu finansal kiralama işlemlerini de etkilemiş ve müşterilerimizden yeni KDV oranlarını belirten ödeme planları alınmıştır. KDV oranındaki bu değişim bankamızın aldığı hizmet ve malların fiyatlarına da yansdığından giderlerde artış yaşanmıştır.

Bankalar için kurumlar vergisi oranı %25'ten %30'a çıkarılmıştır.

Tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden BSMV oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

7- TCMB'nin Menkul Kıymet Tesisine İlişkin Uygulama Talimatı'nda 1 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla değişiklikler yapılmıştır.

İşbu yapılan değişiklik ile kredi büyüme oranlarına göre menkul kıymet tesisi uygulamasındaki oranlarda ve kapsamda güncellemeye gidilmiştir.

Daha öncesinde %3 olan büyüme oranı %2,5 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Bu kredi büyüme oranının sınırı düşürülmekle birlikte mali kuruluşlara, kamu kuruluşlarına, kamu iktisadi kuruluşları ve belediyelere kullanılan krediler de büyüme oranına göre menkul kıymet tesisine tabi tutulmaya başlanmıştır.

Sonuçta, işbu uygulama değişimi ile Merkez Bankası Para Politikası Kurulu'nun almış olduğu makro ihtiyati tedbirler desteklenmiştir.

8- BDDK ve TCMB tarafından kredi kullandırılmaları ile ilgili yıl içerisinde yapılan diğer düzenlemeler aşağıda özetlenmiştir.

BDDK tarafından alınan 24 Ağustos 2023 tarihli kararların neticesinde, tüketicilerin kullanacakları konut kredilerinde azami kredi tutarının, müşterinin ikinci veya daha fazla sayıda bir başka konut almak için kullanması halinde %75 azaltılarak uygulanmasına karar verilmiştir.

BDDK'nın TL Kredi kullandırılmalarına ilişkin sınırlandırmalara yönelik almış olduğu kararlara aykırı şekilde beyanda bulunan şirketlere, BDDK'nın 4 Eylül 2023 tarihli kararı ile söz konusu aykırılığın bulunmadığına dair yeni usulüne uygun bir rapor sunarak risk merkezlerindeki kayıtlarının güncellenmesi ile TL Kredi kullanımına olanak tanınmıştır.

9- 27 Ekim 2023 tarihli TCMB basın açıklaması ile duyurulan menkul kıymet tebliğindeki değişikliklerin detaylarına ilişkin uygulama talimatında değişiklikler yapılmıştır.

Bu kapsamda;

Bankalarca kullanılan Türk lirası cinsinden nakdi krediler üzerinden %30 oranında menkul kıymet tesisi uygulaması ve harcama mukabili belge uygulaması sonlandırılmıştır. Bankalarca satın alınan reel kesimin ihraç ettiği menkul değerler üzerinden %30 oranında menkul kıymet tesisi uygulaması kaldırılmıştır. Geçici 7'nci madde kapsamında bankaların ihracat ve yatırım kredileri dışında kalan Türk lirası Ticari kredilere yıllık bileşik referans oranın 1,8 katının üzerinde uyguladıkları faiz/kâr payı oranına göre menkul kıymet tesisi uygulamasına son verilmiştir. Bununla birlikte Geçici 7. Maddede yer alan İhracat ve yatırım kredileri için 1,4 katı düzenlemesi korunmuştur. İhracat ve yatırım kredilerinin kapsamı için Talimatın Geçici 6. maddesinde yer alan tanımlar dikkate alınacağı belirtilmiştir.

Bununla birlikte Tebliğ'in Geçici 6. Maddesi ile uygulamaya konulan kredi büyüme oranına göre menkul kıymet tesisinin uygulamasında da değişikliğe gidilmiştir. Bu değişiklikler Uygulama talimatının Geçici madde uygulamaları başlıklı 10. Maddesinin e) bendinde yer almakta olup, bu düzenlemeye bakıldığı vakitte İhracat ve yatırım kredileri için 1,4 katından yüksek olan, Tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredileri için 2,0 katından yüksek olan için %150 menkul tesisi devam etmektedir.

10- 17 Kasım 2023 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) bu yıldan önceki son dört yıldır onbinde 2 olarak uyguladığı giderlere katılım payının 2023 yılı için 2022 yıl sonu bilanço toplamının onbinde 3'ü oranında uygulanmasına karar verilmiştir.

11- 24 Kasım 2023 tarihinde yürürlüğe girecek şekilde Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde (2022/20) yabancı para yükümlülükler için %5 olarak uygulanan menkul kıymet tesis oranı %4'e indirilmiştir. Ayrıca, 29 Aralık 2023 tarihinde sonlanacak olan kredi büyümesine göre menkul kıymet tesisine ilişkin geçici uygulamanın 27 Ocak 2024 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek şekilde 6 ay süre ile uzatılmasına, depremin olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla deprem bölgesine kullanılan kredilerin menkul kıymet tesis uygulamasından muafiyetine yönelik hususlar Haziran 2024'e kadar devam etmesine karar verilmiştir.

12- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarihli toplantısında, 11 Aralık 2023 tarih ve E-24049440- 045.01-103889 sayılı yazının incelenmesi sonucunda; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından

yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmış olup, bu kapsamda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

13- Resmî Gazete'de 21 Aralık 2023 tarihinde yayımlanan Risk Gruplarının Belirlenmesine ve Kredi Sınırlarına İlişkin Yönetmelik (Yürürlük tarihi: 1 Ocak 2024) ve Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik (Yürürlük tarihi: 9'uncu maddesinin 4'üncü fıkrası 1 Temmuz 2024 olmak üzere diğer tüm maddeleri: 1 Ocak 2024 olarak belirlenmiştir.) Bu yönetmeliğin yürürlüğe girmesiyle birlikte mevcutta yürürlükte olan 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmış olacaktır. Böylece tek bir düzenlemede yer alan iki konu iki ayrı yönetmeliğe tabi tutulmuştur. Risk Gruplarının Belirlenmesine Dair Yönetmelik'in 17. maddesi ile Bankamızın da dâhil olduğu Kalkınma ve yatırım bankaları için bu Yönetmeliğin yalnızca 4'üncü ve 5'inci maddelerine tabi olduğu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kurumsal yönetim hükümleri ile koruyucu hükümlerin uygulanmasını da dikkate alarak, kalkınma ve yatırım bankalarından biri, bir grubu ya da tamamı için bu Yönetmelik hükümlerinin

uygulanmasına karar vermeye veya bu Yönetmelikte belirlenenlerden farklı kredi sınırları belirlemeye yetkili olduğu düzenlemesine yer verilmiştir.

Varsa Yıl İçinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Bilgileri

2023 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.

2023 dönemi içerisinde Bankamız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından denetim programına dâhil edilmiş olup; bu kapsamda kamu denetimi faaliyeti gerçekleştirilmektedir.

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 Uzman Grubu'na 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 2023 yılı içerisinde hizmet ilişkisini sürdürmeyi ve yeni hizmet alımını uygun bulduğu 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 İlkelerine Uyum Beyanı

10 Ocak 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 tarafından değerlendirilmiş ve Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu kararı ile belirlenen formatlara uygun olarak ekteki 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 bir 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 niteliklerini haizdir.

PASHA Bank'ın kurumsal yönetim ilkelerini uygulama iradesi, bu süreci dinamik ve sürekli olarak yönetme konusundaki istekliliği, 2023 yılında da bağımsız derecelendirme kuruluşu tarafında teyit edilmiş ve Saha Rating, PASHA Bank'ın SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu yukarı doğru revize ederek (9,39), olarak belirlemiştir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu, www.pashabank.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. PASHA Bank, menfaat sahiplerinin Banka'nın 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 2023 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'nci fıkrası gereği olarak; "Tebliğ'de anılan lisanslara sahip Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisi kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmemiştir."

1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Esas sözleşmede, 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."

3.3.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; kilit görevler için resmî bir halefiyet planı bulunmamaktadır. Öte yandan, kilit görevler için resmî bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar, hakim hissedar nezdinde kurumsal yönetim süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik olarak takip edilen bir aksiyon planı çerçevesinde 2023 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 ve 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 Uzman Grubu ile Aday

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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, İç sistemler organizasyonunun işleyişi ve etkinliği hakkındaki açıklamalarına, Faaliyet Raporunun "Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer verilmiştir.

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

YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUKLARI VE RAPORLAMA DÖNEMİNDEKİ FAALİYETLERİ

Yönetim Kurulunun 2023 Yılındaki Faaliyetleri

Strateji ve Bütçe Uzman Grubu'nun önerilerine dayalı olarak üçer yıllık dönemler itibarıyla Banka'nın stratejisini ve bununla ilgili iş hedeflerini ve risk limitlerini belirleyen Yönetim Kurulu, 2023 yılında aşağıda özetlenen faaliyetlerden;

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 beyanını, iç denetim planını, 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 Komiteleri ve Uzman Gruplarındaki görev dağılımını, Banka personelinin özlük haklarını, terfilerini, 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 2023 yılı içerisinde icra edilmiştir.

Yönetim Kurulu yapısı ve üyelerin Yönetim Kurulundaki konumları

PASHA Bank Yönetim Kurulu, üçü bağımsız üye olmak üzere toplam on üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin detaylı bilgiler işbu raporun devamında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunun 52-55 sayfalarında yer verilmiştir.

Yapılan Bağış ve Yardımlar Hakkında Bilgiler

Bağış ve yardım amaçlı olarak dönem içerisinde toplam 1.719 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

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evete	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
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.
1.3. GENEL KURUL						
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	İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimse bulunmamaktadır.
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					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	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.	
1.4. OY HAKKI						
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 hâkimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.				X	Banka'nın herhangi bir bağlı ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.	
1.5. AZLIK HAKLARI						
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.	
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
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					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evete	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
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 (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.			X			Çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay 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.
2.2. FAALİYET RAPORU						
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					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
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					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket/konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.		X			Kilit görevler için resmî 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		Banka'nın bu konuda bir düzenlemesi bulunmamaktadır.	
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
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					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
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					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
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					
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					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
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 iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları 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.	
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
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 2023 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					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
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					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					Hakim 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.
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				
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
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 sağlamak 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					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
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 Bilgi Formu

1. PAY SAHİPLERİ

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının

Kolaylaştırılması

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı

Yıl boyunca herhangi bir toplantı veya konferansa katılım sağlanamamıştır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

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

2023 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında özel denetçi talebi olmamıştır.

1.3. Genel Kurul

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

Banka'nın 2023 yılı içinde olağan faaliyetlerinden dolayı gerçekleştirdiği ilişkili taraf işlemleri kamuya açıklanan finansal raporlar ile Yönetim Kuruluna sunulmuştur. 2022 yılı içinde bağımsız üyeler tarafından onaylanmadığı için Genel Kurul onayına sunulması gereken herhangi bir ilişkili taraf işlemi veya önemli nitelikte işlem bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları

Banka'nın 2023 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

Banka'nın "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

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1125553>

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.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları

Bulunmamaktadır.

En büyük pay sahibinin ortaklık oranı

71,7498

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

Banka'nın "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

3. Ortaklardan PASHA Bank OJSC'yi ve PASHA Holding LLC'yi vekaleten temsil eden temsilcinin verdiği önerge ile Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Mart 2023 tarih ve 2023 / 19 sayılı karar önerisi çerçevesinde; Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemeler gözetilmek suretiyle Banka'nın 2022 yılına ilişkin 203.872.842,97 TL konsolide olmayan net dönem kârından yasal zorunluluk olan 10.193.642,15 TL'nin 1. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, kalan 193.679.200,82 TL tutarındaki dağıtılabılır net dönem kârının, temettü olarak dağıtılmayarak Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, 2022 yılı dönem kârının ve 2022 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayan kâr ve yedeklerin, dağıtılmamasına, aşağıda yer alan Kâr Dağıtım Tablosunun onaylanmasına, oy birliği ile karar verildi.

Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1125553>

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 yönetilen 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 imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
16/3/2023	0	%99,92	%99,92	Banka'nın "www.pashabank.com.tr" adresindeki kurumsal internet sitesinde, "Hakkımızda" sayfası içinde "Kurumsal Yönetim" bölümünde yer alan "Genel Kurul Toplantıları" sekmesi altında yer almaktadır.	N/A	12	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1125553

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	Banka'nın "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, Komite ve Uzman Gruplarının Faaliyetleri Hakkında Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
c) Yönetim 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, Komite ve Uzman Gruplarının 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.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka'nın "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 ünvanı	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none">• 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	Banka'nın "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	Banka'nın "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	Banka'nın "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 internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	<ul style="list-style-type: none"> • 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 yükümlülüklerle 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.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler

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
- Resmî 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

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	31/10/2023
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	4
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 %20'dir.

Kurumsal Yönetim 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 Casimov	-	Erkek	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	17/08/2015	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Başkanı Strateji ve Bütçe Uzman Grubu Başkanı İK ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı/Üyesi Aday Gösterme 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 Uzman Grubu Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi/Başkanı Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı/Üyesi 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 Uzman Grubu 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
Rovshan Allahverdiyev	-	Erkek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	16/03/2023	İcrada Görevli Değil	Yönetim Kurulu Üyesi Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı İnsan Kaynakları Uzman Grubu Başkanı Strateji ve Bütçe Uzman Grubu Üyesi Kredi Komitesi Yedek 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	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 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 Uzman Grubu Üyesi İK ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi Aday Gösterme 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 Azerbajan Supermarkets (Bravo), Yönetim Kurulu Başkanı Food City Agropark, Yönetim Kurulu Başkanı PASHA Management Company, Yönetim Kurulu Başkanı Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, 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, Ekosistem Genel Müdürü Kapital Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Teknoloji, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Başkanı	Evet	Bağımsız Üye Değil				
PASHA Holding LLC, CEO Vekili, İş Destek Grubu Direktörü PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Hayat, Azerbaycan, Yönetim Kurulu Üyesi	Evet	Bağımsız Üye Değil				Strateji ve Bütçe Uzman Grubu Başkanı İnsan Kaynakları Uzman Grubu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Bank OJSC, Azerbaycan, CEO, İcra Kurulu Başkanı	Evet	Bağımsız Üye Değil				Kredi Komitesi Üyesi
PASHA Holding LLC, Kurumsal Bankacılık ve Sigorta Genel Müdür Yardımcısı	Evet	Bağımsız Üye Değil				Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı İnsan Kaynakları Uzman Grubu Başkanı Strateji ve Bütçe Uzman Grubu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi
PASHA Pay Sahipleri Ofisi, Risk Yönetiminden Sorumlu Başkan JSC PASHA Bank, Gürcistan, Yönetim Kurulu Üyesi PMD Group LLC, Yönetim Kurulu Üyesi Lu - Mun Holding LLC, Yönetim Kurulu 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
COGITO Park & Co, Kurucu Ortak Nişantaşı Üniversitesi, Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Finans ve Bankacılık Bölümü Öğretim Üyesi		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 Uzman Grubu Üyesi İnsan Kaynakları Uzman Grubu Üyesi Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2023 yılında 5 toplantı fiziki olarak toplanmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%91
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	2021 yılı Temmuz ayından itibaren Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi kullanılmaktadır.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Tarih, saat, yer ve gündemi teyit eden her toplantı bildirimi, 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 dört (4) iş günü 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	Banka'nın "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 "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" bölümünde "Yönetim Kurulu, Komite ve Uzman Gruplarının 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	-	Kamala Nuriyeva	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi	-	Rovshan Allahverdiyev	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 Uzman Grubu	-	Rovshan Allahverdiyev	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
İnsan Kaynakları Uzman Grubu	-	Shahin Mammadov	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
İnsan Kaynakları Uzman Grubu	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Uzman Grubu	-	Shahin Mammadov	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Uzman Grubu	-	Rovshan Allahverdiyev	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Strateji ve Bütçe Uzman Grubu	-	H. Cenk Eynehan	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	H. Cenk Eynehan	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Javid Guliyev	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Nuri Tuncalı	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Rovshan Allahverdiyev / Yedek Üye	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi	-	Shahin Mammadov / Yedek Üye	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim 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 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 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 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.	Banka'nın "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 Gerçekleştiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	%100	%50	1	1
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%100	%50	0	0
Risk Yönetimi Komitesi	-	%100	%50	1	4
İnsan Kaynakları Uzman Grubu	-	%66	%0	0	1
Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi	-	%66	%0	1	1
Strateji ve Bütçe Uzman Grubu	-	%66	%0	2	2
Diğer	Kredi Komitesi	%66	%33	13	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'na (G.V.K.) 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

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 sıhri 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'na (G.V.K.) 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'na (G.V.K.) 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'nun (SPK) 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı çerçevesinde 01 Ocak 2023-31 Aralık 2023 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. 2023 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2023 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 ilişikte 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



Ayşe Hale YILDIRIM
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. Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("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 ("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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("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.

Diğer Husus

Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 17 Şubat 2023 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 19 Şubat 2024 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine 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"e ("Yönetmelik") 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 konsolide olmayan 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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir. Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği 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 Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



23 Şubat 2024
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

Banka'nın gelişen ve değişen faaliyetleri, mevzuat değişiklikleri ve 2023 yılı için yapılan risk değerlendirme raporu ve risk matrisi sonuçları da göz önünde bulundurularak, bir önceki yılsonu itibarıyla hazırlanmış risk bazlı iç denetim planı Denetim Komitesi'nin onayına müteakiben Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya alınmıştır.

2023 yılındaki 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 31 Aralık 2021 tarihli ve BSD 31706 No'lu "Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik 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 2023 yılı için öngörülen denetim planı doğrultusunda denetimlerini yerine getirmiş, toplam 7 adet iç denetim raporunu Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

İç Denetim Birimi üyeleri eğitim çalışmalarını 2023 yılında da sürdürmüşlerdir. Ekip üyeleri kendi alanları ile ilgili toplam 62 saatlik eğitim almışlardır.

İç Kontrol Birimi

İç Kontrol Birimi, Banka'nın 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 ikincil seviye kontrolleri gerçekleştirmiştir. Genel Müdürlük iş birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında birimlerin düzenli olarak yerine getirdiği kontrol faaliyetleri yakından izlenerek kontrollerin

Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirildiğine dair incelemeler yapılmıştır.

İç Kontrol Birimi ekibi, BT faaliyetlerinin, yasal mevzuatlar ve Banka tarafından belirlenen kuralları dâhilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini sürekli izlemektedir. Benzer şekilde, İç Kontrol Birimi tarafından BT süreçlerine ilişkin yasal mevzuat ve Banka iç kontrol modeline uygun olacak iç kontrol noktaları tasarlanmış; tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu edilmiştir.

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.

2023 yılı içerisinde Banka'nın tüm operasyonel faaliyetleri değişen sıklıklarda ve ihtiyaç bazlı gerçekleştirilen kontrol noktaları çerçevesinde incelenmiş, kontrol sonuçları Denetim Komitesi ve üst yönetime düzenli periyotlarla raporlanmıştır.

Aynı yıl içerisinde yasal regülasyonlar gereği Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçlerin güncelleme ve test çalışmaları yapılmıştır.

İç Kontrol Birimi, yeni ürün ve hizmetler ile uygulama değişikliklerine ilişkin olası riskler ve kontroller bazında değerlendirme yaparak görüş bildirmektedir.

Ayrıca, İç Kontrol Birimi tarafından uygulanan kontrol beyan formları ile birincil seviye kontrollerin gerçekleştirilmesinden sorumlu iş birimleri tarafından hazırlanan anahtar kontrol sonuçları ile genel kontrol ortamının etkinliği değerlendirilerek ikincil seviye kontrolleri gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, varlık mutabakatı çalışmaları yerine getirilmiş olup; İSEDES Raporu'na ilişkin Validasyon Raporu düzenlenerek, iş sürekliliği testlerine gözlemci sıfatıyla katılım sağlanmıştır.

Bununla birlikte, İç Kontrol Birimi ekibinin mesleki gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla yıl içinde muhtelif eğitimler verilmiştir. Birimin bilgi sistemleri iç kontrol fonksiyonlarında görev alan personelinin yasal olarak yıllık alması gereken eğitim süreleri göz önünde bulundurularak, bilgi sistemlerine konu iç kontrol yönetişimi ve kontrollerinin tesisi veya bilgi güvenliği alanlarında eğitimler verilmiştir.

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 bazlı 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 2023 yılı içinde yürütülen çalışmalara aşağıda yer verilmektedir;

SGA/TF ile Mücadele Birimi ise 5549, 6415, 7262 Sayılı Kanunlar ve alt düzenlemeleri ile aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında uluslararası platformda bilinen itibarlı kurumlarca yayınlanan tavsiyeler çerçevesinde risk bazlı yaklaşım ile teknolojik olanaklardan faydalanarak izleme ve kontrol faaliyetleri yürütmesi.

Banka'nın faaliyet alanlarına uygun olarak risk odaklı yaklaşımla kurgulanan izleme ve kontrol faaliyetleri geliştirilmesi,

Banka'nın faaliyetlerinin MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuatlara tam uyumunun sağlanması için risk bazlı senaryo temelli çalışan projenin hayata geçirilmesi çalışmalarının başlaması,

MASAK, BDDK ulusal ve uluslararası mevzuata uygun olacak şekilde iç düzenlemeler, yönetmelik ve prosedürlerin, çalışmalar yapılması,

FATF ve benzeri uluslararası otoriteler tarafından geliştirilen tavsiyeler çerçevesinde Banka faaliyetlerinin etkin, verimli ve güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlanması,

Yeni ürün ve hizmetlerin, MASAK ve BDDK mevzuatları kapsamında, risk bazlı yaklaşımla incelenerek 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 kültürü ve farkındalığın 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 yasaklı/ yaptırım listeleri üzerinden 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 kapsamında mevzuata uygun raporlamaların 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 çerçevesinde düzenli aralıklarla takip etmeye devam etmiş ve 2023 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, Banka'nın operasyonel risk kapsamında iyileştirilmesi gereken alanlar belirlenmiş ve gereken aksiyonların alınması sağlanmıştır.

Piyasa Riski çerçevesinde; ilgili yasal raporlamalar hazırlanmış ve piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmıştır. Piyasa fiyatlarında oluşan dalgalanmalar nedeniyle Banka'nın 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; Banka'nın 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.

Kredi Riski hem yasal hem içsel raporlamalar kapsamında takip edilmiş 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.

Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri

Bilgi Teknolojileri ve Bilgi Güvenliği (BT&BG) risk yönetimi politika ve prosedürleri güncellenmiştir. Banka'nın varlık envanterleri üzerinden risk değerlendirmeleri yapılarak aksiyon planları hazırlanmıştır.

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 düzenli olarak takip edilmiştir.

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

Banka'nın stratejik kilit performans göstergeleri arasında yer alan Risk Sağlık Göstergeleri (RHI) puanının hedeflenen düzeye ulaşması için oluşturulan aksiyon planları kapsamında, Banka'nın risk tanımlama, izleme, kontrol, risk azaltım ve stres testi süreçlerine ait teknik altyapı ve yetkinliklerin geliştirilmesi sağlanmıştır. 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, Banka'da 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; Banka'nın 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 2024 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 2024 yılında da devam edecektir.

Mali Bünye, 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 strateji dönemi hedeflerini elde etmeye yarayacak kilit stratejik destek noktaları olarak belirlemiştir.

PASHA Bank'ın aktif büyüklüğü kredilerdeki büyümeye bağlı olarak bir önceki yıla göre %61 seviyesinde artarak 9.910 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem içinde Banka yükümlülükleri 8.582 milyon TL'ye ulaşırken özkaynak toplamı 1.328 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2023 yıl sonunda konsolide olmayan verilere göre 568 milyon TL brüt faaliyet kârı elde eden Banka, 2023 yılını 525 milyon TL net dönem kârı ile kapamıştır.

Brüt nakit kredi ve finansal alacaklar toplamı 2023 yıl sonunda bir önceki yıla göre %55 artış göstererek 3.638 milyon TL'den 5.642 milyon TL'ye ulaşmış ve aktif içindeki payı %57 olarak gerçekleşmiştir. Gayri nakdi krediler 1.152 milyon TL olarak gerçekleşirken Banka'nın toplam kredi riski %54'lük artışla 6.794 milyon TL'ye yükselmiştir.

PASHA Bank'ın aktif toplamının yaklaşık %37'si nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. %110 artışla 1.163 milyon TL'ye ulaşan menkul kıymetler portföyünün aktif içerisindeki payı %12'dir.

Banka'nın takipteki kredi bakiyesi 13,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş ve toplam kredilere oranı %0,2 olmuştur.

Banka'nın ana fonlama kaynakları %13'lük bilanço payı ile "Özkaynaklar", %58'lik pay ile "Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar", %9'luk pay

ile "İhraç Edilen Menkul Kıymetler", %4'lük pay ile "Fonlar" ve %7'lik pay ile "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" kalemlerinden oluşmaktadır.

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

Çıkarılmış ve tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarının 25 milyon ABD doları, Azerbaycan'da ihraç edilmiş eurobondlardan teşekkül etmektedir. 25 milyon ABD doları sermaye benzeri kredi bulunmaktadır.

Risk grubundan fonlamanın toplam fonlamaya oranı %20 olarak gerçekleşmiştir. Risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

Toplam faaliyet giderleri Banka faaliyetlerinin genişlemesine paralel olarak artarak 192 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2023 yılında yaptığı yatırımlara ilişkin bilgiler, Bağımsız Denetim Raporu Beşinci Bölüm/1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili maddelerinde yer almaktadır.

PASHA Bank, 2023 yılı için belirlenen bütçe hedefleri çerçevesinde aktif toplamında %43 oranında hedeflenen tutarı aşmıştır. Başlıca finansal göstergelerden sermaye yeterliliği rasyosu %23,8, toplam aktifler/ toplam özkaynaklar oranı 7,5 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 Uzman Grubu, 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 Banka'da 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 esas 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 Banka'da 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

Banka'nın 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 JCR Eurasia Rating, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ulusal kredi notunu "A (tr)" seviyesinden "A+ (tr)" seviyesine revize edilerek kredi notunun görünümünü de "Durağan" olarak teyit etmiştir

**Ulusal Uzun Vadeli Notu: A+ (tr)
(Görünüm: Durağan)**

Uluslararası Uzun Vadeli Yabancı Para notu BB, (Görünüm Negatif)

Banka'nın kredi notu KAP aracılığı ile kamuya duyurulmuş, nota ilişkin detaylı bilgi ise Banka'nın kurumsal internet sitesi www.pashabank.com.tr ve JCR Eurasia Rating internet sitesi www.jcrer.com.tr aracılığı ile yayımlanmıştır.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (SAHA Rating), 28 Ağustos 2023 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu, 9,39 (10 üzerinden) olarak belirlemiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,20, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,62, Menfaat Sahipleri 9,35 ve Yönetim Kurulu 9,39 şeklindedir.

Kurumsal yönetim derecelendirmesine ilişkin dönem revizyonu notu Banka'nın kurumsal internet sitesi 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)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Toplam Aktifler	9.910.172	6.155.855	3.562.553	2.179.409	1.725.503
Kredi ve Kiralama Alacakları, net	5.584.607	3.569.284	2.351.519	1.450.745	1.045.060
Menkul Değerler, net	1.163.003	553.096	428.520	153.276	96.133
Toplam Özkaynaklar	1.328.204	815.762	606.980	562.670	531.611
Net Kâr/Zarar	525.002	203.873	47.125	31.376	25.691

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ve Bağımsız Denetim Raporu**

Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

PASHA Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, PASHA Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2023 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"ler) 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 ve 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 Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"ler) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Bağımsız Denetçi Raporu

<u>Kilit denetim konusu</u>	<u>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</u>
<p>Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %45'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir.• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. <p>Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir</p>

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe 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 halinde, 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 dahil 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 dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

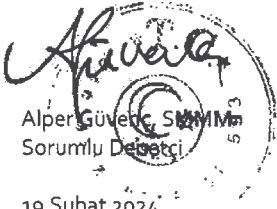
Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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


Alper Güvenc SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN

31 Aralık 2023 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 raporu 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

Ayşe Hale YILDIRIM
Genel Müdür Yardımcısı

Yeşim ÇAĞLAR
Mali İşler Direktörü

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

Ad - Soyad/Unvan: Yeşim ÇAĞLAR/Mali İşler Direktörü

Tel No: (0212) 705 89 08

Faks No: (0212) 345 07 12

İçindekiler

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I.	BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ	126
II.	BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA	127
III.	BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	128
IV.	BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	128
V.	BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ	128
VI.	BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER	129

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO	130
II.	NAZİM HESAPLAR TABLOSU	132
III.	KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	134
IV.	KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	135
V.	ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	136
VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	138
VII.	KÂR DAĞITIM TABLOSU	139

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	140
II.	FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
III.	VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
IV.	FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
V.	ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
VI.	FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	141
VII.	FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	143
VIII.	FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
IX.	SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	145
X.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR	146
XI.	ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	146
XII.	MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	146
XIII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	147
XIV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	147
XV.	KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	148
XVI.	ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	148
XVII.	VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	148

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR	151
XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	151
XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	151
XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	151
XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	151
XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	151
XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	152
XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	152
XXVI. SINIFLANDIRMALAR	152
XXVII. DİĞER HUSUSLAR	152

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	152
II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	158
III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	173
IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	175
V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	179
VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	179
VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	188
VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	189
IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	209
X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	210
XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	211

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	212
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	227
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	232
IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	235
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	240
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	240
VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	241
VIII. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER	243

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR	244
II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	244

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR	244
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	244

31 Aralık 2023 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 2023
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeýra 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	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

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 artırımını 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 Eylül 2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 12 Eylül 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ana hissedarları, PASHA Bank OJSC ve PASHA Holding LLC, Banka'daki hisselerinin satımı ve alımı konusunda anlaşmaya varmışlardır. İşbu anlaşmaya göre; PASHA Bank OJSC'nin sahibi olduğu ve Banka'nın toplam sermayesinin %22,7498'e denk düşen 113.748.764 adet pay PASHA Holding LLC'ye devredilecektir. İşbu anlaşmanın tamamlanmasıyla birlikte PASHA Holding LLC'nin Banka nezdindeki doğrudan sahip olduğu paylarının toplam sermayeye oranı %49'dan %71,7498'e yükselecektir. İşbu anlaşmaya konu işlemin onaylanması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na 14 Temmuz 2023 günü başvuruda bulunulmuştur. Başvurumuz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 26.12.2023 tarihli 10761 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

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 2023 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Holding LLC	358,748	%71.75
PASHA Bank OJSC	141,046	%28.21
Diğer	205	%0.04
Toplam	500,000	%100.00

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 2023 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 2023 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.

31 Aralık 2023 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 ⁽³⁾	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı ⁽¹⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	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	-
Yönetim Kurulu Üyesi ⁽²⁾	Rovshan Allahverdiyev	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Başkanı	Furkan Evranos	Doktora	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Y.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	-

⁽¹⁾ Banka Esas Sözleşmesinin 13'üncü maddesi uyarınca alınan 16 Mart 2023 tarih ve 21 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.

⁽²⁾ Rovshan Allahverdiyev, 16 Mart 2023 tarihli Genel Kurul kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

⁽³⁾ Mali İşler, Operasyon ve İdari İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak görev yapmakta olan Benan Bilge Köksal, Banka'daki görevlerinden kendi isteğiyle 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 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	181,785	%36.41	181,785	-
Arzu Aliyeva	181,785	%36.41	181,785	-
Arif Pashayev	84,769	%16.95	84,769	-
Mir Jamal Pashayev	50,950	%10.19	50,950	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 54 (31 Aralık 2022 - 57) kişidir. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, aşağıda gösterilen iştiğal konuları dahil olmak, fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı bulunmamak üzere gerekli makamların izninin sağlanması koşuluna bağlı olarak her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım ve kalkınma bankacılığı faaliyetleri ile iştiğal etmek üzere kurulmuştur. Bu faaliyetler başlıca şunlardır:

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştiğası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri.
- Yatırım danışmanlığı işlemleri,
- Portföy işletmeciliği ve yönetimi,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30/12/2015 tarih ve BNK-019 (081) sayılı yetki belgesi uyarınca işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti ve sınırlı saklama hizmetinde bulunmak üzere yetkilendirilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	Carî Dönem 31/12/2023			Önceki Dönem 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		596,557	2,178,084	2,774,641	102,079	1,722,517	1,824,596
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		465,828	2,075,044	2,540,872	43,673	1,675,539	1,719,212
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	10,700	1,621,972	1,632,672	41,419	409,341	450,760
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	4,373	456,766	461,139	4,198	1,266,198	1,270,396
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		451,585	-	451,585	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(830)	(3,694)	(4,524)	(1,944)	-	(1,944)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	5,005	85,598	90,603	3,602	37,566	41,168
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	85,598	85,598	-	37,566	37,566
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5,005	-	5,005	3,602	-	3,602
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	125,685	16,243	141,928	54,804	9,412	64,216
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		96,271	-	96,271	35,735	-	35,735
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		21,755	16,243	37,998	11,410	9,412	20,822
1.4	Türev Finansal Varlıklar		39	1,199	1,238	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	39	1,199	1,238	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,296,142	5,218,937	6,515,079	1,159,655	2,857,341	4,016,996
2.1	Krediler	(5.1.5)	913,805	3,604,362	4,518,167	1,096,988	2,282,149	3,379,137
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	416,375	707,500	1,123,875	140,398	118,558	258,956
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	948,264	948,264	-	456,634	456,634
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	515,967	515,967	-	324,054	324,054
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	432,297	432,297	-	132,580	132,580
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(34,038)	(41,189)	(75,227)	(77,731)	-	(77,731)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	81,455	-	81,455	100,528	-	100,528
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	19,762	-	19,762	11,648	-	11,648
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		19,762	-	19,762	11,648	-	11,648
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	201,660	-	201,660	170,217	-	170,217
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4,441	-	4,441	12	-	12
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	292,532	-	292,532	12,251	-	12,251
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	20,602	-	20,602	19,523	84	19,607
	VARLIKLAR TOPLAMI		2,513,151	7,397,021	9,910,172	1,575,913	4,579,942	6,155,855

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2023			Önceki Dönem 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	710,650	4,003,174	4,713,824	414,313	2,348,891	2,763,204
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	535,997	539,125	1,075,122	110,215	202,753	312,968
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	150,849	737,105	887,954	170,065	783,758	953,823
4.1	Bonolar		150,849	-	150,849	170,065	-	170,065
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	737,105	737,105	-	783,758	783,758
V.	FONLAR		6,080	436,671	442,751	35,294	595,596	630,890
5.1	Müstakrizlerin Fonları		4,101	74,200	78,301	34,847	415,218	450,065
5.2	Diğer		1,979	362,471	364,450	447	180,378	180,825
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		30	-	30	10	3,154	3,164
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	30	-	30	10	3,154	3,164
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)	485	-	485	876	-	876
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	35,019	5,139	40,158	30,864	74	30,938
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,888	-	1,888	2,410	-	2,410
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		33,131	5,139	38,270	28,454	74	28,528
XI.	CARI VERGİ BORCU	(5.2.10)	31,639	-	31,639	21,711	-	21,711
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)	-	736,414	736,414	-	467,749	467,749
14.1	Krediler		-	736,414	736,414	-	467,749	467,749
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.6)	43,927	609,664	653,591	59,868	94,902	154,770
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	1,326,585	1,619	1,328,204	815,762	-	815,762
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		(12,181)	1,619	(10,562)	1,998	-	1,998
16.5	Kâr Yedekleri		313,764	-	313,764	109,891	-	109,891
16.5.1	Yasal Yedekler		15,521	-	15,521	5,327	-	5,327
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		297,948	-	297,948	104,269	-	104,269
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		525,002	-	525,002	203,873	-	203,873
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		525,002	-	525,002	203,873	-	203,873
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,841,261	7,068,911	9,910,172	1,658,978	4,496,877	6,155,855

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2023			Önceki Dönem 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		681,977	1,273,387	1,955,364	295,257	1,543,792	1,839,049
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5-3-1)	511,816	640,510	1,152,326	282,430	502,747	785,177
1.1.	Teminat Mektupları		509,316	286,681	795,997	279,930	262,956	542,886
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		509,316	286,681	795,997	279,930	262,956	542,886
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	42,708	42,708	-	42,089	42,089
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	42,708	42,708	-	42,089	42,089
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		2,500	311,121	313,621	2,500	197,702	200,202
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5-3-1)	170,161	178,021	348,182	12,827	397,682	410,509
2.1	Cayılmaz Taahhütler		170,161	178,021	348,182	12,827	397,682	410,509
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		170,161	169,878	340,039	11,436	13,350	24,786
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	373,966	373,966
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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 Cayılmaz Taahhütler		-	8,143	8,143	1,391	10,366	11,757
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5-3-2)	-	454,856	454,856	-	643,363	643,363
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	454,856	454,856	-	643,363	643,363
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		-	454,856	454,856	-	643,363	643,363
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	228,017	228,017	-	320,418	320,418
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	226,839	226,839	-	322,945	322,945
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu (Devam)

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

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Carj Dönem 31/12/2023			Önceki Dönem 31/12/2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,501,313	5,772,343	9,273,656	3,043,671	3,776,031	6,819,702
IV.	EMANET KIYMETLER		144,545	830,650	975,195	81,193	329,373	410,566
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		62,422	830,650	893,072	48,503	329,373	377,876
4.3	Tahsile Alınan Çekler		82,123	-	82,123	32,690	-	32,690
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 Alanları		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		3,353,418	4,528,515	7,881,933	2,959,552	3,162,299	6,121,851
5.1	Menkul Kıymetler		128,365	-	128,365	124,233	-	124,233
5.2	Teminat Senetleri		789,327	342,170	1,131,497	480,894	536,216	1,017,110
5.3	Emtia		613,988	398,226	1,012,214	459,224	243,710	702,934
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		727,942	532,172	1,260,114	714,242	299,185	1,013,427
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,093,796	3,255,947	4,349,743	1,180,959	2,083,188	3,264,147
5.7	Rehinli Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3,350	413,178	416,528	2,926	284,359	287,285
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,183,290	7,045,730	11,229,020	3,338,928	5,319,823	8,658,751

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2023	Önceki Dönem 31/12/2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4-1)	767,504	454,306
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		530,024	366,846
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,834	657
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12,804	3,585
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,713	426
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		84,291	50,221
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		24,225	11,899
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		60,066	38,322
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		119,575	32,571
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		263	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4-2)	431,590	229,979
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		258,289	108,947
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		73,362	38,293
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		85,126	64,955
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		130	126
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	14,683	17,658
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		335,914	224,327
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		98,906	50,434
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		113,154	61,835
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		15,008	7,034
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	98,146	54,801
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		14,248	11,401
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4,197	515
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	10,051	10,886
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4-3)	275	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(5.4-4)	83,964	50,619
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,316	9,663
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,069	16,250
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		70,579	24,706
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4-5)	49,094	58,668
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		568,153	384,048
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4-6)	45,691	17,567
X.	DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4-6)	-	100
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		109,797	56,264
XII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4-7)	81,744	44,012
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		330,921	266,105
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.4-8)	330,921	266,105
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4-9)	(194,081)	62,232
18.1	Cari Vergi Karşılığı		81,007	62,857
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		31,934	15,871
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		307,022	16,496
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.4-10)	525,002	203,873
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.4-8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4-9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(5.4-10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4-11)	525,002	203,873
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		1,0500	0,4077

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2023	Önceki Dönem 31/12/2022
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	525,002	203,873
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(12,560)	4,909
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(12,560)	4,909
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	(17,752)	6,303
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	5,192	(1,394)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	512,442	208,782

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu

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

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 01/01/2022 - 31/12/2022								
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 Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-
Cari Dönem 01/01/2023 - 31/12/2023								
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 Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Öz kaynak
4	5	6				
-	(2,911)	-	62,766	-	47,125	606,980
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(2,911)	-	62,766	-	47,125	606,980
-	4,909	-	-	-	203,873	208,782
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	47,125	-	(47,125)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	47,125	-	(47,125)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	1,998	-	109,891	-	203,873	815,762
-	1,998	-	109,891	-	203,873	815,762
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	1,998	-	109,891	-	203,873	815,762
-	(12,560)	-	-	-	525,002	512,442
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	203,873	-	(203,873)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	203,873	-	(203,873)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(10,562)	-	313,764	-	525,002	1,328,204

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2023	Önceki Dönem 31/12/2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		171,172	150,723
1.1.1 Alınan Faizler		718,907	372,642
1.1.2 Ödenen Faizler		(388,255)	(216,457)
1.1.3 Alınan Temettümler		275	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		89,984	59,001
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,711	45,847
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		245	20,748
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(100,949)	(41,829)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(75,676)	(50,834)
1.1.9 Diğer	(5.6.2)	(76,070)	(38,395)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		1,198,868	655,210
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(7,126)	(8,804)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		141,693	(256,778)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(405,096)	(569,097)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(5,085)	(126)
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)		391,921	728,469
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	1,082,561	761,546
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,370,040	805,933
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(274,996)	54,428
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		(31,234)	(8,393)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30	40
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(484,824)	(458,617)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		409,630	452,863
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(209,092)	(211,638)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		40,494	280,173
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(591,076)	(144,663)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		754,081	2,170,687
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,344,619)	(2,314,935)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(538)	(415)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.2)	157,131	119,763
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		661,099	835,461
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	1,009,883	174,422
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.6.1)	1,670,982	1,009,883

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2023 ¹	Önceki Dönem 31/12/2022
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	330,921	266,105
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	194,081	(62,232)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(81,007)	(62,857)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ²	275,088	625
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	525,002	203,873
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(10,194)
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	525,002	193,679
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	-	193,679
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERINE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

¹ Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kâr dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.² Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kâr dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2023 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 ("KGK") 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 esası 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 KGK 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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS'ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerdir. 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 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.

31 Aralık 2023 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 tahsil, 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, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

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 temettüler, 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 2023 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.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 notu üst sınır olarak uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

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. Modelin ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları periyodik olarak yapılmaktadır.

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 hesaplama 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:

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

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 gücünü yaşaması 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.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İçsel derecelendirme modelinin her yıl validasyonu yapılarak ayırt edicilik gücünün kabul edilebilir seviyede olduğu teyit edilmekte, ihtiyaç olması durumunda gerekli revizyonlar yapılmaktadır.

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 tutulmuş 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 bilançoda "Para piyasalarına borçlar" hesabında gösterilmektedir 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.

Gerici 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.

31 Aralık 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 muhasebeleştirmesinde 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.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE 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 yapılabilirdiği 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.

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 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı (%)	1.56	2.19
Enflasyon Oranı (%)	28.00	14.00

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi

Banka Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremelerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkarılmıştır. Dolayısıyla, 2023 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %30'dur. (31 Aralık 2022: %25).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulması için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesi uyarınca:

- Geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı,
- 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise kurumlar vergisi matrahına etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalalmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetkilidir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %15 olan temettü stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar kârlarının sermayeye eklenmesi, kâr dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş Vergisi

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.

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.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 ihrac 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

Bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya 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 arttırmaktadırlar. 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 geçmiş 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.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net Dönem Kârı	525,002	203,873
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	500,000	500,000
Hisse Başına Kâr	1.0500	0.4077

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. 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.

XXV. 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.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

XXVII. 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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,960,472 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %23.79'dur (31 Aralık 2022 - özkaynak tutarı 1,342,862 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23.41).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	313,764	109,891
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,689	1,998
Kâr	525,002	203,873
Net Dönem Kârı	525,002	203,873
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,340,455	815,762
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (I) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12,250	-
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	19,762	11,648
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	161,688	-
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	-	-
Kuruca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	193,700	11,648
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,146,755	804,114

31 Aralık 2023 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
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,146,755	804,114
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	735.955	467,458
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)	77.762	71,290
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	813,717	538,748
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		-
Katkı Sermaye Toplamı	813,717	538,748
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,960,472	1,342,862
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

31 Aralık 2023 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
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,960,472	1,342,862
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,239,943	5,736,757
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.92	14.02
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.92	14.02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.79	23.41
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,502	2,504
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,002	0,004
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 (%)	6,07	6,02
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	77,762	71,290
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	77,762	71,290
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerlendirme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

İhraççı	PASHA Holding LLC
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	736
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	736
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347010 - Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28.09.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28.09.2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,73 sabit; ikinci 5. Yıl Faiz oranı= Devlet Borçlanma Senedi Getiri Oranı + Banka Borçlanması Senetlerinde Uygulanan Marj
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse Senedine Dönüştürülebilirlik Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanununun 71'inci maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlardan silinebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin, 8 .2. (a) bendindeki "Banka tarafından ihraç edilmiş" ve "Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış" olma şartı dışındaki tüm şartlarını haiz olmakla birlikte 7. Maddede yer alan şartları haiz değildir.

31 Aralık 2023 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. 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

a. 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.

b. 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.

c. Banka'nın organize piyasada yapılmış vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağın toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2022 - %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 2022 - %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 2022 - %100 ve %100).

j. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 77,762 TL'dir (31 Aralık 2022 - 71,290 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.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Cari Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²	Önceki Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,503,769	1,577,343	822,775	747,267
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	1,950,390	1,408,114	1,819,918	1,068,780
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,690,399	4,636,839	3,647,990	3,176,903
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,696	810	850	480
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	602,250	566,408	311,310	297,588
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	6	37	2,776
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	90,603	68,673	41,168	32,976
Hisse senedi yatırımları	7,659	7,659	7,659	7,659
Diğer alacaklar	341,832	326,477	290,390	291,152
Toplam	11,188,598	8,592,329	6,942,097	5,625,581

¹ Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

² Ortalama risk değerleri, aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

31 Aralık 2023 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

Cari Dönem	Risk Sınıfları ¹						
	1	2	3	4	5	6	7
Yurtiçi	2,503,769	-	-	-	-	1,825,981	5,171,515
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	23,729	-
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,494	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	81,186	518,884
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,503,769	-	-	-	-	1,950,390	5,690,399

¹ 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.

² Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

³ Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁴ İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁵ Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁶ Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁷ Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁸ Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

⁹ Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

¹⁰ Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

¹¹ Tahsili gecikmiş alacaklar

¹² Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

¹³ İpotek teminatlı menkul kıymetler

¹⁴ Menkul kıymetleştirme pozisyonları

¹⁵ Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

¹⁶ Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

¹⁷ Hisse senedi yatırımları

¹⁸ Diğer alacaklar

¹⁹ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

²⁰ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	1,596	602,250	-	-	-	-	-	70,258	7,659	341,833	10,524,861
	-	-	-	-	-	-	-	20,344	-	-	44,073
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,494
	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,170
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,696	602,250	-	-	-	-	-	90,602	7,659	341,833	11,188,598

31 Aralık 2023 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 ¹						
	1	2	3	4	5	6	7
Yurtiçi	822,775	-	-	-	-	710,661	3,163,708
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	659,505	-
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	127,840	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	321,912	484,282
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	822,775	-	-	-	-	1,819,918	3,647,990

¹ 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

² AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

³ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
	529	311,310	37	-	-	-	-	3,602	7,659	290,390	5,310,671
	-	-	-	-	-	-	-	37,566	-	-	697,071
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127,840
	321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	806,515
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	850	311,310	37	-	-	-	-	41,168	7,659	290,390	6,942,097

31 Aralık 2023 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 ¹							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	20,461	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	20,461	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	601,592	-
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	131,097	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	470,495	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	576,830	-
Hizmetler	2,057,055	-	-	-	-	1,950,390	4,373,585	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	625,083	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	457,425	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	188,204	-
Mali Kuruluşlar	2,057,055	-	-	-	-	1,950,390	1,732,632	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,139,135	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	231,106	-
Diğer	446,714	-	-	-	-	-	117,931	1,696
Toplam	2,503,769	-	-	-	-	1,950,390	5,690,399	1,696

¹ 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.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,461	-	20,461
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,461	-	20,461
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	35,920	-	-	-	-	-	-	-	-	70,518	566,994	637,512
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	300	-	-	-	-	-	-	-	-	70,132	61,265	131,397
	35,620	-	-	-	-	-	-	-	-	386	505,729	506,115
	322,138	-	-	-	-	-	-	-	-	77,443	821,525	898,968
	244,192	-	-	-	-	-	90,602	7,659	-	2,179,829	6,543,654	8,723,483
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,274	527,809	625,083
	139,924	-	-	-	-	-	-	-	-	44,982	552,367	597,349
	22,088	-	-	-	-	-	-	-	-	137,593	72,699	210,292
	-	-	-	-	-	-	90,602	7,659	-	1,803,148	4,035,190	5,838,338
	82,180	-	-	-	-	-	-	-	-	94,832	1,126,483	1,221,315
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000	229,106	231,106
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,833	572,231	908,174
	602,250	-	-	-	-	-	90,602	7,659	341,833	2,920,482	8,268,116	11,188,598

31 Aralık 2023 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 ¹							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	5,022	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	5,022	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,163,356	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	245	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	812,024	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	351,087	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	623,646	155
Hizmetler	810,524	-	-	-	-	1,819,918	1,815,637	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	343,964	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231,857	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	159,528	-
Mali Kuruluşlar	810,524	-	-	-	-	1,819,918	886,883	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	124,707	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	68,698	-
Diğer	12,251	-	-	-	-	-	40,329	695
Toplam	822,775	-	-	-	-	1,819,918	3,647,990	850

¹ 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.

² Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

³ Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁴ İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁵ Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁶ Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁷ Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

⁸ Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

⁹ Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

¹⁰ Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

¹¹ Tahsili gecikmiş alacaklar

¹² Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

¹³ İpotek teminatlı menkul kıymetler

¹⁴ Menkul kıymetleştirme pozisyonları

¹⁵ Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

¹⁶ Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

¹⁷ Hisse senedi yatırımları

¹⁸ Diğer alacaklar

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,022	-	5,022
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	22,068	37	-	-	-	-	-	-	-	533,881	651,580	1,185,461
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245	245
	-	37	-	-	-	-	-	-	-	533,495	278,566	812,061
	22,068	-	-	-	-	-	-	-	-	386	372,769	373,155
	112,109	-	-	-	-	-	-	-	-	86,856	649,054	735,910
	177,133	-	-	-	-	-	41,168	7,659	-	929,443	3,742,596	4,672,039
	11,312	-	-	-	-	-	-	-	-	76,067	279,209	355,276
	65,866	-	-	-	-	-	-	-	-	59,956	237,767	297,723
	22,844	-	-	-	-	-	-	-	-	31,390	150,982	182,372
	-	-	-	-	-	-	41,168	7,659	-	659,613	2,906,539	3,566,152
	77,111	-	-	-	-	-	-	-	-	93,822	107,996	201,818
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,595	60,103	68,698
	-	-	-	-	-	-	-	-	290,390	302,551	41,114	343,665
	311,310	37	-	-	-	-	41,168	7,659	290,390	1,857,753	5,084,344	6,942,097

31 Aralık 2023 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 ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,480,301	44,530	-	-	978,938
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	1,163,666	218,340	248,345	121,526	198,513
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	952,016	958,462	1,312,655	541,198	1,926,068
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,220	166	310	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	1,447	-	10,137	590,666
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	90,603
Hisse senedi yatırımları	7,659	-	-	-	-
Diğer alacaklar	341,832	-	-	-	-
Toplam¹	3,946,694	1,222,945	1,561,310	672,861	3,784,788

¹⁾ Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

²⁾ Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 (Önceki Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	456,011	5,010	3,252	12,990	345,512
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	1,325,750	27,358	58,913	142,854	265,043
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	541,183	729,384	392,721	849,578	1,135,124
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	529	39	282	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	33,965	7,797	21,238	34,963	213,347
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	-	-	-	-
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	-	-	-	-	41,168
Hisse senedi yatırımları	7,659	-	-	-	-
Diğer alacaklar	14,937	1,291	2,819	-	271,343
Toplam¹	2,380,071	770,879	479,225	1,040,385	2,271,537

¹ Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.

² 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.

31 Aralık 2023 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' (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,987,875	-	742,006	-	-	992,698	1,696	7,222,279	-	-	242,045	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,987,875	-	742,007	-	37,670	1,467,218	1,696	6,309,673	-	-	242,345	-

¹⁾ 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	498,747	-	729,752	-	-	531,104	850	5,128,411	-	-	53,233	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	498,747	-	729,752	-	36,124	728,046	850	4,796,406	-	-	53,233	-

¹⁾ Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 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 ¹		Karşılıklar	Krediler ¹		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) ²	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) ²
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	13,115	-	252	11,250	2,817	3,184
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	13,115	-	252	11,250	2,817	3,184
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	13,787	13,787	-	13,787	13,787
Hizmetler	46,723	-	17,174	113,060	-	25,008
Toptan ve Perakende Ticaret	24,634	-	16,768	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	22,089	-	406	113,060	-	25,008
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	59,838	13,787	31,213	124,310	16,604	41,979

¹ Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

² Nakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığını ifade etmektedir.

31 Aralık 2023 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)	17,190	-	(3,403)	-	13,787
Genel Karşılıklar (1. ve 2.Aşama)	71,290	45,691	(39,219)	-	77,762
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (3.Aşama)	25,517	-	(8,327)	-	17,190
Genel Karşılıklar (1. ve 2.Aşama)	58,143	17,567	(4,420)	-	71,290

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
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	6,979,185	-	6,979,185
Karadağ	338,039	-	338,039
Azerbaycan	199,348	-	199,348
Amerika Birleşik Devletleri	3,899	-	3,899
Avusturya	146	-	146
Rusya	12,764	-	12,764
Almanya	4,708	-	4,708
Gürcistan	1,590	-	1,590
Marshall Adaları	137,674	-	137,674
Birleşik Arap Emirlikleri	-	-	-
Çin	77	-	77
Toplam	7,677.430	-	7,677.430

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	4.434.479	-	4.434.479
Karadağ	408,311	-	408,311
Azerbaycan	372,989	-	372,989
Amerika Birleşik Devletleri	139,593	-	139,593
Avusturya	59,518	-	59,518
Almanya	25,568	-	25,568
Diğer	804	-	804
Toplam	5,441,262	-	5,441,262

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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
Bilanço değerlendirme kuru	29.4382	32.5739
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4382	32.5739
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.4382	32.5739
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3973	32.6937
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3374	32.4186
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2647	32.2421
Son 30 gün aritmetik ortalama	29.0552	31.7410
Önceki dönem değerlendirme kuru	18.6983	19.9349

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	(7,351)	(6,021)	(7,351)	(6,021)
USD %10 artış	7,351	6,021	7,351	6,021
EUR %10 azalış	(4,680)	(3,450)	(4,680)	(3,450)
EUR %10 artış	4,680	3,450	4,680	3,450

31 Aralık 2023 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
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	573,427	1,047,162	13	1,620,602
Bankalar	157,623	271,060	25,759	454,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁴	85,598	-	-	85,598
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16,243	-	16,243
Krediler ¹	1,332,362	2,978,010	-	4,310,372
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	930,472	-	930,472
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2,149,010	5,242,947	25,772	7,417,729
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	421,778	111,688	5,659	539,125
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,544,315	2,458,859	-	4,003,174
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	737,105	-	737,105
Muhtelif Borçlar ³	310,622	288,493	10,247	609,362
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁴	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{2,5}	30,200	1,148,326	-	1,178,526
Toplam Yükümlülükler	2,306,915	4,744,471	15,906	7,067,292
Net Bilanço Pozisyonu	(157,905)	498,476	9,866	350,437
Net Nazım Hesap Pozisyonu	224,759	(393,459)	-	(168,700)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	228,017	-	-	228,017
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,258	393,459	-	396,717
Gayrinakdi Krediler	339,478	200,937	100,095	640,510
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,947,113	2,655,286	234	4,602,633
Toplam Yükümlülükler	1,552,184	2,941,539	-	4,493,723
Net Bilanço Pozisyonu	394,929	(286,253)	234	108,910
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(334,723)	320,756	-	(13,967)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	321,373	-	321,373
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	334,723	617	-	335,340
Gayrinakdi Krediler	245,646	144,655	112,446	502,747

¹ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 21,907 TL (31 Aralık 2022 - 22,691 TL) tutarındaki dövize endekli krediler ile 707,500 TL (31 Aralık 2022 - 118,558 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 23,397 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

² 436,671 TL (31 Aralık 2022 - 595,596 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

³ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁴ Yabancı para türev finansal varlıklara ilişkin net gelir/gider reeskontu 1,199 TL net gelir reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 3,154 TL net gider reeskontu).

⁵ Sermaye benzeri kredi ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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.

31 Aralık 2023 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. 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 ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	868,236	-	-	-	-	763,065	1,631,301
Bankalar	254,464	-	-	-	-	203,522	457,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	1,238	-	-	-	-	90,603	91,841
Para Piyasalarından Alacaklar	451,585	-	-	-	-	-	451,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,474	1,197	18,418	44,180	-	7,659	141,928
Verilen Krediler ²	1,086,269	1,200,525	2,084,858	1,265,305	5,085	(57,435)	5,584,607
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	2,426	55,191	34,782	826,438	29,427	(17,792)	930,472
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	620,452	620,452
Toplam Varlıklar	2,734,692	1,256,913	2,138,058	2,135,923	34,512	1,610,074	9,910,172
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	712,253	56,547	306,322	-	-	-	1,075,122
Muhtelif Borçlar ⁵	142,721	20,507	2,087	-	-	467,087	632,402
İhraç Edilen Menkul Değerler	23,867	128,132	735,955	-	-	-	887,954
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,080,406	859,151	625,166	1,148,090	-	1,011	4,713,824
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	15,467	334,683	-	735,955	-	1,514,765	2,600,870
Toplam Yükümlülükler	2,974,714	1,399,020	1,669,530	1,884,045	-	1,982,863	9,910,172
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	468,528	251,878	34,512	-	754,918
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(240,022)	(142,107)	-	-	-	(372,789)	(754,918)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	398,178	-	-	-	-	-	398,178
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	(396,717)	-	-	-	-	-	(396,717)
Toplam Pozisyon	(238,561)	(142,107)	468,528	251,878	34,512	(372,789)	1,461

¹ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

² Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

³ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁴ Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁵ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁶ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

⁷ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	449,812	-	-	-	-	110	449,922
Bankalar	171,978	-	-	-	-	1,097,312	1,269,290
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	-	-	-	-	-	41,168	41,168
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,125	1,851	20,390	11,842	9,349	7,659	64,216
Verilen Krediler ²	594,241	662,790	1,389,824	961,855	29,383	(68,809)	3,569,284
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	42,586	5,973	2,788	386,586	18,701	(8,922)	447,712
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	314,263	314,263
Toplam Varlıklar	1,271,742	670,614	1,413,002	1,360,283	57,433	1,382,781	6,155,855
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,162	195,248	28,558	-	-	-	312,968
Muhtelif Borçlar ⁵	21,139	14,100	58,482	-	-	34,918	128,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	75,905	158,968	467,458	251,492	-	-	953,823
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,631,120	757,178	365,822	-	-	9,084	2,763,204
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	54,487	189,091	-	467,749	-	1,285,894	1,997,221
Toplam Yükümlülükler	1,871,813	1,314,585	920,320	719,241	-	1,329,896	6,155,855
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	492,682	641,042	57,433	52,885	1,244,042
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(600,071)	(643,971)	-	-	-	-	(1,244,042)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	239,915	92,894	-	-	-	-	332,809
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	(241,645)	(93,695)	-	-	-	-	(335,340)
Toplam Pozisyon	(601,801)	(644,772)	492,682	641,042	57,433	52,885	(2,531)

¹ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.² Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.³ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.⁴ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.⁵ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.⁶ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.⁷ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

31 Aralık 2023 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

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.78	4.75	-	-
Bankalar	2.88	4.90	-	31.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.24	-	31.82
Verilen Krediler	6.44	9.44	-	30.83
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.26	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.48	4.30	-	28.14
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	2.82	5.60	-	25.30
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	4.23	-	34.64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.52	6.03	-	20.70

⁽¹⁾ Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	4.64
Bankalar	1.45	1.89	-	18.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.24	-	18.87
Verilen Krediler	4.94	6.81	-	26.97
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.39	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.60	2.69	-	16.49
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	2.49	3.34	-	18.76
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.73	-	23.48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.97	3.82	-	18.36

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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	(21,032)	(1.07)
TRY	(-) 400 baz puan	18,005	0.92
USD	(+) 200 baz puan	(75,014)	(3.83)
USD	(-) 200 baz puan	101,108	5.16
EURO	(+) 200 baz puan	(3,700)	(0.19)
EURO	(-) 200 baz puan	4,194	0.21
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		123,307	6.29
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(99,746)	(5.09)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar(%)
TRY	(+) 500 baz puan	(23,258)	(1.73)
TRY	(-) 400 baz puan	20,405	1.52
USD	(+) 200 baz puan	(9,363)	(0.70)
USD	(-) 200 baz puan	10,558	0.79
EURO	(+) 200 baz puan	(17,263)	(1.29)
EURO	(-) 200 baz puan	18,127	1.35
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		49,090	3.66
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(49,884)	(3.72)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 ve Kontrol 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.

31 Aralık 2023 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 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.

Raporlama Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

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 işleyişi 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 üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, sermaye benzeri krediler, 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 Bölümleri, 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 kaynaklarının çoğu özkaynaklardan, alınan kredilerden ve para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. 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.

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 Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %92'si Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %6'sı T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, sermaye benzeri borçlanma araçları, para piyasalarına borçlar, fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka özkaynaklar hariç fon kaynaklarının %67'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %10'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, %5'i fonlardan, %9'u ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından 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.

31 Aralık 2023 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 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 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,781,749	1,716,140
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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	2,456,403	1,930,511	2,456,403	1,930,511
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	2,456,403	1,930,511	2,456,403	1,930,511
9 Teminatlı borçlar				-
10 Diğer nakit çıkışları	453,945	222,605	213,130	126,377
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	107	-	107	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	453,838	222,605	213,023	126,377
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	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,669,533	2,056,888
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,259,470	851,795	855,301	645,108
19 Diğer nakit girişleri	1,552	2,692	1,552	2,692
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,261,022	854,487	856,853	647,800
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,781,749	1,716,140
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			1,812,680	1,409,088
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%98.29	%121.79

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			538,634	464,096
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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	1,370,385	853,429	1,370,385	853,429
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	1,370,385	853,429	1,370,385	853,429
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	312,882	184,549	147,999	97,655
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,712	-	2,712	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	310,170	184,549	145,287	97,655
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	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,518,384	951,084
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,087,816	885,744	944,576	838,486
19 Diğer nakit girişleri	4,815	5,896	4,815	5,896
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,092,631	891,640	949,391	844,382
21 TOPLAM YKLV STOKU			538,634	464,096
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			568,993	237,771
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			94.66	195.19

⁽¹⁾ İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.⁽²⁾ Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

2023 ve 2022 yıllarının son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

31 Aralık 2023 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	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	160.15	5.10.2023	90.69	24.11.2023	121.79
TP+YP	125.00	3.11.2023	78.06	24.11.2023	98.29
Önceki Dönem	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	315.88	07.10.2022	105.31	06.11.2022	195.19
TP+YP	175.00	07.10.2022	61.26	06.11.2022	94.66

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 (%)	183	134	136	119
En Yüksek (%)	271	176	187	148
En Düşük (%)	132	106	100	101
Önceki Dönem	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	384	191	208	135
En Yüksek (%)	1,221	282	405	211
En Düşük (%)	176	142	128	102

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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	Dağıtılmayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	878,211	754,461	-	-	-	-	(1,371)	1,631,301
Bankalar	210,800	250,339	-	-	-	-	(3,153)	457,986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	1,238	-	-	5,005	85,598	-	91,841
Para Piyasalarından Alacaklar	-	451,585	-	-	-	-	-	451,585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	1,307	1,198	19,118	112,646	0	-	141,928
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	997,960	1,171,080	2,059,075	1,408,842	5,085	(57,435)	5,584,607
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,426	55,190	34,783	826,438	29,427	(17,792)	930,472
Diğer Varlıklar	-	10,540	7,008	6,000	1,335	-	595,569	620,452
Toplam Varlıklar	1,096,670	2,469,856	1,234,476	2,118,976	2,354,266	120,110	515,818	9,910,172
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,011	2,080,406	859,151	625,166	1,148,090	-	-	4,713,824
Para Piyasalarına Borçlar	-	712,253	56,547	306,322	-	-	-	1,075,122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	23,867	128,132	735,955	-	-	-	887,954
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	462,047	147,761	20,507	2,087	-	-	-	632,402
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	93,090	39,051	363,627	29,106	304	736,013	1,339,679	2,600,870
Toplam Yükümlülükler	556,148	3,003,338	1,427,964	1,698,636	1,148,394	736,013	1,339,679	9,910,172
Likidite Açığı	540,522	(533,482)	(193,488)	420,340	1,205,872	(615,903)	(823,861)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,461	-	-	-	-	-	1,461
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	398,178	-	-	-	-	-	398,178
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(396,717)	-	-	-	-	-	(396,717)
Gayrinakdi Krediler	235,693	2,944	176,624	572,550	155,154	9,361	-	1,152,326

⁽¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılmayan" kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.⁽³⁾ Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.⁽⁴⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.⁽⁵⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.⁽⁶⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.⁽⁷⁾ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

31 Aralık 2023 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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	42,354	408,406	-	-	-	-	(838)	449,922
Bankalar	1,102,055	168,341	-	-	-	-	(1,106)	1,269,290
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	-	-	-	3,602	37,566	-	41,168
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	5,812	1,851	20,434	19,111	9,349	-	64,216
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	556,844	662,790	1,287,566	1,082,033	48,860	(68,809)	3,569,284
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	42,586	5,973	2,788	386,586	18,701	(8,922)	447,712
Diğer Varlıklar	-	14,911	1,291	2,819	568	-	294,674	314,263
Toplam Varlıklar	1,152,068	1,196,900	671,905	1,313,607	1,491,900	114,476	214,999	6,155,855
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,084	1,631,120	757,178	365,822	-	-	-	2,763,204
Para Piyasalarına Borçlar	-	89,162	195,248	28,558	-	-	-	312,968
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	75,905	158,968	467,458	251,492	-	-	953,823
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	33,050	23,007	14,100	58,482	-	-	-	128,639
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	390,476	77,023	210,552	16,220	9,702	467,548	825,700	1,997,221
Toplam Yükümlülükler	432,610	1,896,217	1,336,046	936,540	261,194	467,548	825,700	6,155,855
Likidite Açığı	719,458	(699,317)	(664,141)	377,067	1,230,706	(353,072)	(610,701)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1,730)	(801)	-	-	-	-	(2,531)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	239,915	92,894	-	-	-	-	332,809
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(241,645)	(93,695)	-	-	-	-	(335,340)
Gayrinakdi Krediler	191,999	229	53,716	217,410	321,823	-	-	785,177

⁽¹⁾ Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

⁽³⁾ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁽⁶⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

⁽⁷⁾ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,087,881	881,814	736,979	1,408,720	894,238	6,009,632	4,713,824
Para piyasalarına borçlar	713,051	56,897	311,273	-	-	1,081,221	1,075,122
Kiralama işlemlerinden borçlar	50	82	254	149	-	535	485
İhraç edilen menkul kıymetler	24,118	141,929	746,534	-	-	912,581	887,954
Fonlar	108,535	338,583	-	-	-	447,118	442,751
Muhtelif borçlar	610,034	20,666	2,117	-	-	632,817	632,402
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	10,514	32,003	168,565	894,238	1,105,320	736,414
Toplam	3,543,669	1,450,485	1,829,160	1,577,434	1,788,476	10,189,224	8,488,952

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	1,642,342	768,878	392,574	107,215	594,853	3,505,862	2,763,204
Para piyasalarına borçlar	89,214	198,299	29,002	-	-	316,515	312,968
Kiralama işlemlerinden borçlar	41	83	371	523	-	1,018	876
İhraç edilen menkul kıymetler	76,390	167,746	488,540	258,723	-	991,399	953,823
Fonlar	443,371	189,534	-	-	-	632,905	630,890
Muhtelif borçlar	56,131	14,277	59,675	-	-	130,083	128,639
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	6,605	20,181	107,215	594,853	728,854	467,749
Toplam	2,307,489	1,345,422	990,343	473,676	1,189,706	6,306,636	5,258,149

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	398,178	-	-	-	-	398,178
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	(396,717)	-	-	-	-	(396,717)
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,461	-	-	-	-	1,461

31 Aralık 2023 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	12,391	-	-	-	-	12,391
Forward Sözleşmeleri Satım	(12,395)	-	-	-	-	(12,395)
Swap Sözleşmeleri Alım	227,524	92,894	-	-	-	320,418
Swap Sözleşmeleri Satım	(229,250)	(93,695)	-	-	-	(322,945)
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	(1,730)	(801)	-	-	-	(2,531)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9.6 (31 Aralık 2022 - %11.2) 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 ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9,251,653	5,834,437
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(18,882)	(9,674)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	9,232,771	5,824,763
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	797	3,570
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	797	3,570
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	267,398	97,599
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	267,398	97,599
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,263,248	1,130,648
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,263,248	1,130,648
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1,038,069	791,736
Toplam risk tutarı	10,764,214	7,056,580
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%9.6	%11.2

⁽¹⁾ Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

VIII. RİSK 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 bağlı Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetimi birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda üst yönetim sorumlulukları arasında iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak da yer almaktadır.

31 Aralık 2023 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 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.

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)	7,332,790	5,284,907	586,623
Standart yaklaşım	7,332,790	5,284,907	586,623
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	267,439	100,075	21,395
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	267,439	100,075	21,395
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -izahname yöntemi	90,602	41,168	7,248
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	196,413	101,488	15,713
Standart yaklaşım	196,413	101,488	15,713
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	352,699	209,119	28,216
Temel gösterge yaklaşımı	352,699	209,119	28,216
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	8,239,943	5,736,757	659,195

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

c.1) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,540,872	2,545,396	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	90,603	90,603	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	141,928	141,928	66,081	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,238	-	1,238	-	-	-
Krediler (Net)	4,468,960	4,518,167	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1,115,647	1,123,875	-	-	-	-
Faktoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	930,472	948,264	747,374	-	-	-
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)	81,455	81,455	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	19,762	-	-	-	-	19,762
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	201,660	201,660	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	4,441	4,441	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	292,532	292,532	-	-	-	161,688
Diğer Aktifler (Net)	20,602	20,602	-	-	-	-
Toplam varlıklar	9,910,172	9,968,923	814,693	-	-	181,450
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,713,824	-	-	-	-	4,713,824
Para Piyasalarına Borçlar	1,075,122	-	603,045	-	-	472,077
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	887,954	-	-	-	-	887,954
Fonlar	442,751	-	-	-	-	442,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	30	-	30	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	485	-	-	-	-	485
Karşılıklar	40,158	-	-	-	-	40,158
Cari Vergi Borcu	31,639	-	-	-	-	31,639
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	736,414	-	-	-	-	736,414
Diğer Yükümlülükler	653,591	-	-	-	-	653,591
Özkaynaklar	1,328,204	-	-	-	-	1,328,204
Toplam yükümlülükler	9,910,172	-	603,075	-	-	9,307,097

¹ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

² 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.

31 Aralık 2023 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	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	1,719,212	1,721,156	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	41,168	41,168	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,216	64,216	8,940	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	3,311,616	3,379,137	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	257,668	258,956	-	-	-	-
Faktoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	447,712	456,634	302,199	-	-	-
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)	100,528	100,528	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	11,648	-	-	-	-	11,648
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	170,217	170,217	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	12	12	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	12,251	12,251	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	19,607	19,607	-	-	-	-
Toplam varlıklar	6,155,855	6,223,882	311,139	-	-	11,648
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,763,204	-	-	-	-	2,763,204
Para Piyasalarına Borçlar	312,968	-	231,243	-	-	81,725
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	953,823	-	-	-	-	953,823
Fonlar	630,890	-	-	-	-	630,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,164	-	3,164	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	876	-	-	-	-	876
Karşılıklar	30,938	-	-	-	-	30,938
Cari Vergi Borcu	21,711	-	-	-	-	21,711
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	467,749	-	-	-	-	467,749
Diğer Yükümlülükler	154,770	-	-	-	-	154,770
Özkaynaklar	815,762	-	-	-	-	815,762
Toplam yükümlülükler	6,155,855	-	234,407	-	-	5,921,448

¹ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

² 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 2023 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.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 ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	10,783,616	9,968,923	-	814,693	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	603,045	-	-	603,045	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	10,180,571	9,968,923	-	211,648	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1,160,469	961,367	-	-	-
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	-	-	-	-	-
	Risk tutarları		10,930,290	-	211,648	-

¹⁾ 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 ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	6,535,021	6,223,882	-	311,139	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	231,243	-	-	231,243	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	6,303,778	6,223,882	-	79,896	-
4	Bilanço dışı tutarlar	796,934	632,159	-	-	-
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	-	-	-	-	-
	Risk tutarları		6,856,041	-	79,896	-

¹⁾ 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.

31 Aralık 2023 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.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.

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 değerlendirilmesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlendirilmesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlendirmeler 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 yansıtmaya 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 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 kredibilitésinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullanımı, 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	13,787	5,628,255	(57,435)	5,584,607
2 Borçlanma Araçları	-	1,180,795	(20,203)	1,160,592
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,500,508	(9,387)	1,491,121
Toplam	13,787	8,309,558	(87,025)	8,236,320

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	16,604	3,621,489	(68,809)	3,569,284
2 Borçlanma Araçları	-	562,018	(9,850)	552,168
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,195,686	(7,254)	1,188,432
Toplam	16,604	5,379,193	(85,913)	5,309,884

31 Aralık 2023 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.2) KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16,604	45,824
1 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	116
2 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
3 Aktiften silinen tutarlar	-	-
4 Diğer değişimler ¹⁾	(2,817)	(29,336)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	13,787	16,604

¹⁾ Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları, canlı alacaklara sınıflandırmaları 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.

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.

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	13,787	13,787	-	16,604	16,567	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,787	13,787	-	16,604	16,567	-

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	2,817	2,780	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	2,817	2,780	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	13,787	13,787	-	13,787	13,787	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,787	13,787	-	16,604	16,567	-

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	24,634	907
3-12 Ay	-	-
1-3 Yıl	8,410	-
3-5 Yıl	5,377	16,604
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	38,421	17,511

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	2,892	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	26,999	90,216
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2,817
Toplam	29,891	93,033

31 Aralık 2023 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.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan 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.

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	4,494,239	1,090,368	686,935	516,063	400,115	-	-
2 Borçlanma Araçları	1,160,592	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	5,654,831	1,090,368	686,935	516,063	400,115	-	-
4 Temerrüde Düşmüş	13,787	-	-	-	-	-	-

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	3,172,173	397,111	297,067	586,984	105,095	-	-
2 Borçlanma Araçları	552,168	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	3,724,341	397,111	297,067	586,984	105,095	-	-
4 Temerrüde Düşmüş	16,604	-	-	-	-	-	-

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 2023 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)

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 veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,503,769	-	2,503,769	-	515,966	20.61
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	1,619,989	421,420	1,383,710	329,943	1,186,575	69.24
7	Kurumsal Alacaklar	5,059,343	738,105	4,896,070	630,952	4,942,748	89.43
8	Perakende Alacaklar	1,696	-	1,696	-	1,272	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	37,303	734	37,303	367	13,184	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	564,475	210	564,475	105	323,627	57.32
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	13,787	-	-	-	-	-
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	90,602	-	90,602	-	90,602	100.00
16	Diğer Alacaklar	341,833	-	341,833	-	341,760	99.98
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	10,240,456	1,160,469	9,827,117	961,367	7,423,393	68.81

31 Aralık 2023 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 veya Merkez Bankalarından Alacaklar	822,775	-	822,775	-	324,054	39.39
2	Bölgesel Yönetimlerden veya 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	1,587,665	334,635	1,587,665	232,253	1,204,812	66.20
7	Kurumsal Alacaklar	3,247,026	460,588	3,150,003	399,464	3,274,403	92.25
8	Perakende Alacaklar	841	17	841	9	637	74.94
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	35,691	1,694	35,691	433	12,643	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	274,772	-	274,772	-	170,301	61.98
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	16,604	-	37	-	38	102.70
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	-	-	-	-	-	0.00
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	41,168	-	41,168	-	41,168	100.00
16	Diğer Alacaklar	290,390	-	290,390	-	290,360	99.99
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	100.00
	Toplam	6,324,591	796,934	6,211,001	632,159	5,326,075	77.83

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem													Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri		
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1,987,803	-	-	-	-	-	-	515,966	-	-	-	-	2,503,769
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	-	-	503,634	-	-	248,346	-	961,673	-	-	-	-	1,713,653
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	238,372	-	-	736,366	-	4,310,239	-	242,045	-	-	5,527,022
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,696	-	-	-	-	-	1,696
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	37,670	-	-	-	-	-	-	-	37,670
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	482,506	-	81,774	-	300	-	-	564,580
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	90,602	-	-	-	-	90,602
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	72	-	-	-	-	-	-	341,761	-	-	-	-	341,833
	Toplam	1,987,875	-	742,006	-	37,670	1,467,218	1,696	6,309,674	-	242,345	-	-	10,788,484

31 Aralık 2023 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													Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
		%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri		
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	498,721	-	-	-	-	-	-	324,054	-	-	-	-	-	822,775
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	-	-	708,064	-	-	97,360	-	1,014,494	-	-	-	-	-	1,819,918
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	21,688	-	-	421,745	-	3,052,801	-	53,233	-	-	-	3,549,467
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	850	-	-	-	-	-	-	850
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	36,124	-	-	-	-	-	-	-	-	36,124
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	208,942	-	65,830	-	-	-	-	-	274,772
11	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	41,168	-	-	-	-	-	41,168
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	26	-	-	-	-	-	-	290,364	-	-	-	-	-	290,390
	Toplam	498,747	-	729,752	-	36,124	728,047	850	4,796,407	-	53,233	-	-	-	6,843,160

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 2023 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)

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

e.1) KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	1,238	6		1.40	1,743	350
2 İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya 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 veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					269,789	267,089
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						267,439

31 Aralık 2023 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 İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım- KKR(türevler için)	-	379		1.40	531	106
2 İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya 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 veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					100,178	99,969
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						100,075

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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.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)	-	-	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	1,743	-	531	2
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,743	-	531	2

e.3) KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski ⁽¹⁾
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya 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	-	-	4,588	-	-	-	-	-	4,588
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	265,248	-	-	265,248
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1,696	-	-	-	1,696
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,588	-	1,696	265,248	-	-	271,532

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar⁽²⁾ Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

31 Aralık 2023 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 Ağırlıkları								Toplam Kredi Riski ⁽¹⁾	
	Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		Diğer
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	-	-	531	-	-	-	-	-	-	531
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	99,337	-	-	-	99,337
Perakende alacaklar	-	-	-	-	841	-	-	-	-	841
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	531	-	841	99,337	-	-	-	100,709

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

⁽²⁾ Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

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	-	-	-	-	-	66,080
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	489,815
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	245,289
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	35,125
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	836,309

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	-	-	-	-	-	8,940
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	250,567
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	430
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	55,241
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	315,178

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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.5) KKR6 -Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

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
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
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	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
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	-	-	-	-

31 Aralık 2023 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 Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	24,275	6,550
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	172,138	94,938
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	196,413	101,488

h. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin 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	88,998	147,695	327,625	188,106	15	28,216
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						352,699

Önceki Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	97,898	88,998	147,695	111,530	15	16,730
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						209,119

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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
Finansal Varlıklar	9,369,471	5,921,267	9,385,394	5,862,947
Para Piyasalarından Alacaklar	451,585	-	451,585	-
Bankalar	461,139	1,270,396	461,139	1,270,396
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,632,672	450,760	1,632,672	450,760
Türev Finansal Varlıklar	1,238	-	1,238	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	90,603	41,168	90,603	41,168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	141,928	64,216	141,928	64,216
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	948,264	456,634	975,101	460,299
Verilen Krediler	5,642,042	3,638,093	5,631,128	3,576,108
Finansal Borçlar	8,488,497	5,260,437	8,506,056	5,254,923
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,713,824	2,763,204	4,733,183	2,762,842
İhraç Edilen Menkul Değerler	887,954	953,823	886,154	949,297
Muhtelif Borçlar	632,402	128,639	632,402	128,639
Para Piyasalarına Borçlar	1,075,122	312,968	1,075,122	313,010
Türev Finansal Yükümlülükler	30	3,164	30	3,164
Fonlar	442,751	630,890	442,751	630,901
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	736,414	467,749	736,414	467,070

31 Aralık 2023 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'inci 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	-	1,238	-	1,238
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,005	85,598	-	90,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	134,269	7,659	-	141,928
Toplam Varlıklar	139,274	94,495	-	233,769
Türev Finansal Yükümlülükler	-	30	-	30
Toplam Yükümlülükler	-	30	-	30
Önceki Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,602	37,566	-	41,168
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,557	7,659	-	64,216
Toplam Varlıklar	60,159	45,225	-	105,384
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3,164	-	3,164
Toplam Yükümlülükler	-	3,164	-	3,164

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	5,592,000	4,318,172	9,910,172
Toplam Yükümlülükler	1,089,033	8,821,139	9,910,172
Net Faiz Geliri/(Gideri)	634,916	(299,002)	335,914
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	106,509	(7,603)	98,906
Temettü Gelirleri	-	275	275
Ticari Kâr/(Zarar)	10,160	73,804	83,964
Diğer Faaliyet Gelirleri	42,066	7,028	49,094
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(32,758)	(12,933)	(45,691)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(191,541)	(191,541)
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	760,893	(429,972)	330,921
Vergi Karşılığı	(228,268)	422,349	194,081
Net Dönem Kârı/Zararı	532,625	(887,269)	525,002

Önceki Dönem	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	3,582,669	2,573,186	6,155,855
Toplam Yükümlülükler	786,377	5,369,478	6,155,855
Net Faiz Geliri/(Gideri)	381,759	(157,432)	224,327
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	51,994	(1,560)	50,434
Ticari Kâr/(Zarar)	17,643	32,976	50,619
Diğer Faaliyet Gelirleri	13,416	45,252	58,668
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(11,056)	(6,611)	(17,667)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(100,276)	(100,276)
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	453,756	(187,651)	266,105
Vergi Karşılığı	(106,117)	43,885	(62,232)
Net Dönem Kârı/Zararı	347,639	(143,766)	203,873

31 Aralık 2023 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	62	10	16
TCMB	10,690	1,621,910	41,409	409,325
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,700	1,621,972	41,419	409,341

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10,690	867,842	41,409	919
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	754,068	-	408,406
Toplam	10,690	1,621,910	41,409	409,325

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 altın cinsinden tutulabilmektedir.

1 Temmuz 2021 tarihi ve 31528 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona ermiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. 31 Aralık 2023 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 2022 - Bulunmamaktadır).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	90,603	41,168
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	90,603	41,168
Değer azalma karşılığı(-)	-	-
Toplam	90,603	41,168

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	39	-	-	-
Swap İşlemleri	-	1,199	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39	1,199	-	-

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Gerçeğe Uygun Değer		Nominal	Gerçeğe Uygun Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Forward - yerli	340,038	39	(30)	24,786	-	(12)
Forward - yabancı	-	-	-	-	-	-
Swap - yerli	454,857	1,199	-	643,363	-	(3,152)
Swap - yabancı	-	-	-	-	-	-
Toplam	794,895	1,238	(30)	668,149	-	(3,164)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4,373	456,766	4,198	1,266,198
Yurtiçi	4,372	386,498	4,198	476,947
Yurtdışı	1	70,268	-	789,251
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4,373	456,766	4,198	1,266,198

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	23,729	659,505	-	-
ABD, Kanada	19,494	127,840	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	27,046	1,906	-	-
Toplam	70,269	789,251	-	-

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2023 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	2,605	-	9,074	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	66,081	-	8,940	-
Toplam	68,686	-	18,014	-

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	151,448	56,607	151,448	56,607
Borsada İşlem Gören	151,448	56,607	151,448	56,607
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	7,659	7,659	7,659	7,659
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	(17,179)	(50)	(17,179)	(50)
Toplam	141,928	64,216	141,928	64,216

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
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	76,476	-	109,320
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	76,476	-	109,320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	567	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	567	76,476	-	109,320

⁽¹⁾ Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen 236,280 TL tutarında nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 174,117 TL).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	4,444,542	32,839	26,999	-
İşletme Kredileri	573,607	10,750	26,999	-
İhracat Kredileri	1,181,420	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	959,292	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,762	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,720,461	22,089	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,444,542	32,839	26,999	-

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	3,238,223	34,094	90,216	-
İşletme Kredileri	371,760	11,250	-	-
İhracat Kredileri	771,108	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	597,658	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,452	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,496,245	22,844	90,216	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,238,223	34,094	90,216	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17,994	-	25,542	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	17,426	-	25,412
Toplam	17,994	17,426	25,542	25,412

31 Aralık 2023 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)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,892	26,999	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	90,216
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	2,892	26,999	-	90,216

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	90,216
6 Ay - 12 Ay	-	24,634	-	-
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	2,892	-	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	2,365	-	-
Toplam	2,892	26,999	-	90,216

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	2,403,052	25,924	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,041,490	6,915	26,999
Toplam	4,444,542	32,839	26,999

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,246,024	721	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,992,199	33,373	90,216
Toplam	3,238,223	34,094	90,216

d. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2022)	3,238,223	124,310	16,604	3,379,137
Dönem İçi İlave	5,142,882	58,269	-	5,201,151
Dönem İçi Kapanan	(5,358,427)	(135,126)	-	(5,493,553)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	2,817	(2,817)	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,421,864	9,568	-	1,431,432
Dönem Sonu (31.12.2023)	4,444,542	59,838	13,787	4,518,167

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	5,981	5,981	-	1,452	1,452
Konut Kredisi	-	5,981	5,981	-	1,452	1,452
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	3,214	3,214	-	-	-
Konut Kredisi	-	3,214	3,214	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	567	567	-	-	-
Konut Kredisi	-	567	567	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9,762	9,762	-	1,452	1,452

31 Aralık 2023 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. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24,636	2,705	27,341
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,705	2,705
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	24,636	-	24,636
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	21,907	21,907
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	21,907	21,907
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	24,636	24,612	49,248

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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
Taksitli Ticari Krediler-TP	4,575	9,881	14,456
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	4,575	9,881	14,456
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	22,691	22,691
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	22,691	22,691
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,575	32,572	37,147

c. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4,518,167	3,379,137
Toplam ⁽¹⁾	4,518,167	3,379,137

⁽¹⁾13,787 TL (31 Aralık 2022- 16,604 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,175,498	2,796,709
Yurtdışı Krediler	342,669	582,428
Toplam ⁽¹⁾	4,518,167	3,379,137

⁽¹⁾13,787 TL (31 Aralık 2022- 16,604 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 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. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13,787	16,567
Toplam	13,787	16,567

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,817
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,817

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16,604
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) ⁽¹⁾	-	-	(2,572)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(245)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13,787
Karşılık (-)	-	-	(13,787)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

⁽¹⁾ Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	11,766	34,058
Dönem İçinde İntikal (+)	-	58	85
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	11,824
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) ⁽¹⁾	-	(11,824)	(8,615)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(20,748)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16,604
Karşılık (-)	-	-	(16,567)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	37

⁽¹⁾ Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 2023 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	13,787
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(13,787)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	37
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,604
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16,567)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	37
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

v. FTRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	899
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(899)
Önceki Dönem (Net)	-	-	7
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,161
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,154)

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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 mahkeme kanalı ile nakde dönüştürülmesi veya borçlularla yapılan ödeme protokolüne istinaden alınan tahsilatlar yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen kredilerde yasal takip yolu ile yapılan tahsilatın ardından eğer halen kalan bakiye olursa prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak, Banka Yönetim Kurulu'nun işlem bazında onayı alındıktan sonra Banka'nın aktiflerinden terkin edilmesi politikası mevcuttur. Ayrıca Banka'nın alacağının, anılan belgelerin temini için yapılacak yasal takip harcamalarına kıyasla çok daha önemsiz tutarlarda olması halinde sadece yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilebilir.

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	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	747,374	-	302,199
Toplam	-	747,374	-	302,199

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	515,967	324,054
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	515,967	324,054

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	948,264	456,634
Borsada İşlem Gören	948,264	456,634
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	948,264	456,634

⁽¹⁾18,035 TL (31 Aralık 2022 - 8,922 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindeydi.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	456,634	361,103
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	323,032	164,066
Yıl İçindeki Alımlar	209,092	211,638
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(40,494)	(280,173)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	948,264	456,634

⁽¹⁾6,334 TL (31 Aralık 2022 - (521) TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 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)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	1,369,726	302,718
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(245,851)	(43,762)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	1,123,875	258,956

⁽¹⁾ 8,228 TL (31 Aralık 2022 - 1,288 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	696,951	542,738	145,925	117,171
1 - 5 Yıl Arası	672,775	581,137	156,793	141,785
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,369,726	1,123,875	302,718	258,956

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,907	1,628	1,194	9,754	110,483
Birikmiş Amortisman	(3,122)	(1,173)	(391)	(5,269)	(9,955)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	94,785	455	803	4,485	100,528
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	94,785	455	803	4,485	100,528
İktisap Edilenler	12,314	-	18	5,123	17,455
Transferler, Maliyet ⁽¹⁾	(33,710)	-	-	-	(33,710)
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(92)	(92)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	62	62
Amortisman Bedeli (-)	(770)	(315)	(398)	(2,225)	(3,708)
Transferler, Birikmiş Amortisman ⁽¹⁾	920	-	-	-	920
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	73,539	140	423	7,353	81,455
Dönem Sonu Maliyet	76,511	1,628	1,212	14,785	94,136
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(2,972)	(1,488)	(789)	(7,432)	(12,681)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2023	73,539	140	423	7,353	81,455

⁽¹⁾ Kullanım amaçlı gayrimenkullerden yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflama yapılmıştır.

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,907	1,628	665	8,810	109,010
Birikmiş Amortisman	(16,192)	(848)	(165)	(3,823)	(21,028)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2021	81,715	780	500	4,987	87,982
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2021	81,715	780	500	4,987	87,982
İktisap Edilenler	-	-	627	1,050	1,677
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	(98)	(106)	(204)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	98	70	168
Amortisman Bedeli (-)	(1,083)	(325)	(324)	(1,516)	(3,248)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	14,153	-	-	-	14,153
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	94,785	455	803	4,485	100,528
Dönem Sonu Maliyet	97,907	1,628	1,194	9,754	110,483
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3,122)	(1,173)	(391)	(5,269)	(9,955)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2022	94,785	455	803	4,485	100,528

31 Aralık 2023 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	11,648	7,784
İktisap Edilenler	13,798	7,343
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(5,684)	(3,479)
Kapanış Net Defter Değeri	19,762	11,648

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
Dönem Başı Bakiyesi, Net	170,217	143,910
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	28,020
Amortisman Bedeli (-)	(1,347)	(1,713)
Transferler, net ⁽²⁾	32,790	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net ⁽¹⁾	201,660	170,217

⁽¹⁾ Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 1,043,200 TL'dir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından tespit edilen değerlerin aritmetik ortalaması esas alınarak belirlenmiştir.

⁽²⁾ Kullanım amaçlı gayrimenkullerden yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflama yapılmıştır.

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 2023 tarihi itibarıyla 292,532 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2022 - 12,251 TL ertelenmiş vergi varlığı).

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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	1,888	566	2,410	603
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	75,352	22,606	70,362	17,591
Diğer Karşılıklar	3,200	960	9,274	2,319
Türev Finansal Yükümlülükler	30	9	3,164	791
Diğer*	990,312	297,094	12,167	3,042
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,070,782	321,235	97,377	24,346
Amortisman	(30,928)	(9,278)	(25,764)	(6,441)
Türev Finansal Varlıklar	(1,238)	(372)	-	-
Menkul Kıymetler	(63,201)	(18,960)	(21,737)	(5,436)
Diğer	(309)	(93)	(870)	(218)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(95,676)	(28,703)	(48,371)	(12,095)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	975,106	292,532	49,006	12,251

* Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 20,602 TL (31 Aralık 2022- 19,607 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	30	-	10	2
Swap İşlemleri	-	-	-	3,152
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30	-	10	3,154

31 Aralık 2023 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. 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	551,082	305,085	250,148	209,850
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	159,568	3,698,089	164,165	2,139,041
Toplam	710,650	4,003,174	414,313	2,348,891

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	710,650	2,350,636	414,313	1,267,647
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,652,538	-	1,081,244
Toplam	710,650	4,003,174	414,313	2,348,891

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, sermaye benzeri kredi 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 2023 tarihi itibarıyla 603,045 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 472,077 TL takasbank para piyasasından borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 231,243 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve 81,725 TL tutarında takasbank para piyasaları).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	155,467	735,955	173,038	782,741
Maliyet	137,477	735,955	163,409	782,741
Defter Değeri	150,849	737,105	170,065	783,758

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 49,533 TL (31 Aralık 2022 - 18,956 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 653,591 TL (31 Aralık 2022 - 154,770 TL) tutarında olup bunun 470,671 TL'si (31 Aralık 2022 - 126,442 TL) alınan nakdi teminatlardan oluşmakta ve bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	386	341	495	395
1 - 5 Yıl Arası	149	144	523	481
5 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	535	485	1,018	876

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır) ve 9,387 TL (31 Aralık 2022 - 7,254 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8,951	6,158
Kredi Riskinde Önemli Artış	436	1,096
Toplam	9,387	7,254

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya 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 28,883 TL olup bonus/prim ve dava karşılığı karşılığında oluşmaktadır (31 Aralık 2022 - 21,274 TL dava ve bonus/prim karşılığı).

31 Aralık 2023 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. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	721	255
Dönem içinde ödenen	(586)	(135)
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	-
Dönem içi değişim	493	601
Cari dönem sonu bakiyesi	628	721

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ayrılan 1,260 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 1,689 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 22,320 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 16,989 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	22,320	16,989
Menkul Sermaye İradı Vergisi	844	204
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	2,400	2,036
Kambiyo Muameleleri Vergisi	29	35
Ödenecek Katma Değer Vergisi	889	635
Diğer	2,157	1,112
Toplam	28,640	21,012

i. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,061	295
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,770	342
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	56	21
İşsizlik Sigortası-İşveren	112	41
Diğer	-	-
Toplam	2,999	699

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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 2022 - Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	736,414	-	467,749
Sermaye Benzeri Krediler	-	736,414	-	467,749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	736,414	-	467,749

⁽¹⁾ Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

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 2022 - Bulunmamaktadır).

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.

31 Aralık 2023 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)

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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	(12,181)	1,619	1,998	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(12,181)	1,619	1,998	-

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	340,039	24,786
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	373,966
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	8,143	11,757
Toplam	348,182	410,509

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 2023 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır) ve 9,387 TL (31 Aralık 2022 - 7,254 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	795,997	542,886
Akreditifler	42,708	42,089
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	313,621	200,202
Toplam	1,152,326	785,177

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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	104,207	116,421
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	74,883	112,446
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	174,990	96,857
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	441,623	217,162
Diğer Teminat Mektupları	294	-
Toplam	795,997	542,886

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	755,244	417,364
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	20,000	182,120
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	735,244	235,244
Diğer Gayrinakdi Krediler	397,082	367,813
Toplam	1,152,326	785,177

d. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	505,808	640,510	6,008	-
Teminat Mektupları	503,308	286,681	6,008	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	42,708	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	311,121	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	276,422	502,747	6,008	-
Teminat Mektupları	273,922	262,956	6,008	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	42,089	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,500	197,702	-	-

31 Aralık 2023 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	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2,590	0.51	-	-	2,590	0.91	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.36	-	-	1,817	0.64	-	-
Elektrik, Gaz, Su	773	0.16	-	-	773	0.27	-	-
İnşaat	-	-	158,795	24.79	-	-	158,024	31.43
Hizmetler	509,226	99.49	481,715	75.21	279,823	99.08	344,723	68.57
Toptan ve Perakende Ticaret	35,120	6.86	169,822	26.51	33,684	11.93	37,808	7.52
Otel ve Lokanta Hizmetleri	330	0.06	-	-	929	0.33	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	0.78	65,148	10.17	4,000	1.42	39,870	7.93
Mali Kuruluşlar	469,776	91.79	181,500	28.34	241,210	85.40	226,038	44.96
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	65,148	10.17	-	-	39,870	7.93
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	97	0.02	-	-	1,137	0.23
Diğer	-	-	-	-	17	0.01	-	-
Toplam	511,816	100.00	640,510	100.00	282,430	100.00	502,747	100.00

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	794,895	668,149
Vadeli döviz alım satım işlemleri ⁽¹⁾	340,039	24,786
Swap para alım satım işlemleri	454,856	643,363
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	794,895	668,149
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.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	794,895	668,149

⁽¹⁾ Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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 2022 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 200 TL tutarında dava karşılığı ayrılmış olup (31 Aralık 2022 - 200 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 öngörülmektedir.

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 ⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	157,166	130,753	181,674	25,704
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	87,165	154,317	58,288	99,063
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	623	-	2,062	55
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	244,954	285,070	242,024	124,822

⁽¹⁾ 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 ⁽¹⁾	-	17,834	657	-
Yurtiçi Bankalardan	1,446	9,317	597	2,544
Yurtdışı Bankalardan	-	2,041	407	37
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,446	29,192	1,661	2,581

⁽¹⁾ 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	23,246	979	11,836	63
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	60,066	-	38,322
Toplam	23,246	61,045	11,836	38,385

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 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)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	68,845	152,924	49,276	52,708
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	50,982	2,740	11,336	1,108
Yurtdışı Bankalara	17,863	150,184	37,940	51,600
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara ⁽²⁾	-	36,520	-	6,963
Toplam	68,845	189,444	49,276	59,671

⁽¹⁾ Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

⁽²⁾ Sermaye benzeri krediye ilişkin faiz giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	36,644	48,482	25,715	39,240

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan elde edilen 275 TL gelir bulunmaktadır. (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	2,025,582	1,676,917
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	23,872	10,191
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	6,366	54,640
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,995,344	1,612,086
Zarar (-)	(1,941,618)	(1,626,298)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(13,556)	(528)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(3,297)	(38,390)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(1,924,765)	(1,587,380)
Net Ticari Kâr/Zarar	83,964	50,619

⁽¹⁾ 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 2023 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 41,542 TL geçmiş yıl özel ve beklenen zarar karşılıkları iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 13,366 TL özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptalleri ve 42,173 TL bina değer düşüklüğü karşılığı iptali).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ⁽¹⁾	45,691	17,567
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	29,002	17,323
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	16,689	244
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	100
Toplam⁽²⁾	45,691	17,667

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

⁽²⁾ Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 4,149 TL net karşılık gideri (31 Aralık 2022 - 4,301 TL net karşılık gideri) bulunmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kideme/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	-	1,061
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,055	4,961
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,684	3,479
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	-	-
Diğer İşletme Giderleri	46,989	25,089
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	752	14
Bakım ve Onarım Giderleri	8,621	5,438
Reklam ve İlan Giderleri	2,410	1,144
Diğer Giderler	35,206	18,493
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	24	8
Diğer	23,992	10,475
Toplam	81,744	45,073

⁽¹⁾ Kideme/izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

31 Aralık 2023 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	2,047	1,266
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	202	154
Diğer güvence hizmetleri ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	2,249	1,420

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Vergi öncesi kârın 335,914 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 98,906 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden, 83,964 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 49,094 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 45,691 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 191,541 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 81,007 TL (31 Aralık 2022 - 62,857 TL), ertelenmiş vergi gideri 31,934 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 307,022 TL'dir (31 Aralık 2022 - 15,871 TL ertelenmiş vergi gideri ve 16,496 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	330,921	266,105
Geçerli Vergi Oranı	%30	%25
Hesaplanan Vergi	99,276	66,526
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)*	(293,357)	(4,294)
Vergi Karşılığı	(194,081)	62,232

* Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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 525,002 TL'dir (31 Aralık 2022 - 203,873 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 2022 - 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer	263	-
Diğer Faiz Gelirleri	263	-
Müstakrizlere/fonlara ve alınan nakdi teminatlara verilen	(14,683)	(17,656)
Diğer	-	(2)
Diğer Faiz Giderleri	(14,683)	(17,658)
Havale komisyonları	13,272	40,464
Varlık finansmanı fonlarından elde edilenler	8,089	9,021
Çek ve senet işlemlerinden elde edilenler	23,191	163
Diğer	53,594	5,153
Diğer Komisyon Gelirleri	98,146	54,801
Yurtdışı muhabirlere verilenler	(2,901)	(3,689)
Varlık finansmanı fonları hizmetleri için verilenler	(5,827)	(6,364)
Diğer	(1,323)	(833)
Diğer Komisyon Giderleri	(10,051)	(10,886)

31 Aralık 2023 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)

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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 10,562 TL (31 Aralık 2022 - 1,998 TL, artış) tutarında menkul değer değerlendirme azalış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

16 Mart 2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 203,873 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla kâr dağıtımı yapılmamış olup bilanço tarihinden sonra da 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
Nakit	1,632,672	450,760
Kasa ve Efektif Deposu	72	26
T.C.Merkez Bankası	1,632,600	450,734
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	912,724	1,270,396
Bankalar	461,139	1,270,396
Para Piyasasından Alacaklar	451,585	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2,545,396	1,721,156
Nakde Eşdeğer Varlıklar Teminat Verilen Tutarlar	(118,133)	(302,810)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(2,213)	(57)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(754,068)	(408,406)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	1,670,982	1,009,883

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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)

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 76,070 TL (31 Aralık 2022 - 38,395 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 5,085 TL (31 Aralık 2022 - 126 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,082,561 TL (31 Aralık 2022 - 761,546 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 157,131 TL tutarında artış 31 Aralık 2022 - 119,763 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	-	-	-	109,320	408,311	117,818
Dönem Sonu	-	-	-	76,476	451,063	81,429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,615	29,124	1,284

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	-	-	-	187,981	464,149	268
Dönem Sonu	-	-	-	109,320	408,311	117,818
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,172	23,704	34

Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen 236,280 TL tutarında nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 174,117 TL).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

31 Aralık 2023 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	-	-	88	96	233	467
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 26,861 TL'dir (31 Aralık 2022 - 12,472 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.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 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. 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	1,440	461,139	0.3	1,698	1,270,396	0.1
Nakdi Krediler ve Kiralama						
Alacakları	340,523	5,642,042	6.0	582,428	3,638,093	16.0
Menkul Kıymetler	41,181	1,180,795	3.5	26,672	562,018	4.7
Alınan Krediler	548,152	4,713,824	11.6	32,476	2,763,204	1.2
Para Piyasalarına Borçlar	164,848	1,075,122	15.3	104,128	312,968	33.3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	576,416	887,954	64.9	603,557	953,823	63.3
Fonlar/Diğer Yükümlülükler	378,816	1,096,342	34.6	191,069	785,660	24.3
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	736,414	736,414	100.0	467,749	467,749	100.0
Gayrimenkul Krediler	157,905	1,152,326	13.7	227,138	785,177	28.9
Türev Finansal Araçlar ⁽¹⁾	-	794,895	-	-	668,149	-

⁽¹⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

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 3,969 TL (31 Aralık 2022 - 2,619 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 3,899 TL (31 Aralık 2022 - 2,405 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

VIII. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	54			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

JCR Eurasia Rating	Eylül 2023
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A+ Görünüm:Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB Görünüm:Negatif

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 28 Ağustos 2023 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9.39 olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



Bu rapor geri dönüştürülmüş kağıttan üretilmiştir.

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.pashabank.com.tr

