

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN**  
**HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
**VE**  
**SINIRLI DENETİM RAPORU**



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Giriş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.' nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

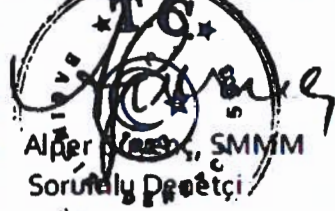
## Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait özet finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 15 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 25 Ekim 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

## KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



16 Ekim 2023  
İstanbul, Türkiye

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN  
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi

Sultan Selim Mahallesi Hümeyra 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 dokuz aylık 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. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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



Jalal GASIMOV

Yönetim Kurulu Başkanı



Furkan EVRANOS

Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA

Denetim Komitesi Üyesi



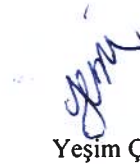
H. Cenk EYNEHAN

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

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

|      |                                                                                                                                                                                                                                 |   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....                                                                                                            | 1 |
| 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 ..... | 2 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar .....                              | 2 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....                                                                                                                                                | 3 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....                                                                                                                                                            | 3 |
| VI.  | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....                                                   | 3 |

### İKİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

|      |                                                      |    |
|------|------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilanço .....                                        | 4  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu .....                         | 6  |
| III. | Kâr veya zarar tablosu .....                         | 7  |
| IV.  | Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ..... | 8  |
| V.   | Özkaynaklar değişim tablosu .....                    | 9  |
| VI.  | Nakit akış tablosu .....                             | 10 |

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

|        |                                                                                                                                           |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                                | 11 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....                                      | 12 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....                                                         | 12 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....                                                                                          | 13 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                          | 13 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 13 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....                                                                          | 15 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....                                                                            | 17 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                 | 17 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ..... | 18 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                | 18 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                                          | 18 |
| XIII.  | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar .....                                                                                  | 19 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 19 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                          | 20 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                                                  | 20 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 20 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar .....                                                                                             | 22 |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                  | 22 |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....                                                                                               | 22 |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....                                                                                             | 22 |
| XXII.  | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                            | 22 |
| XXIII. | Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar .....                                                                                            | 22 |
| XXIV.  | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                                               | 23 |
| XXV.   | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....                                                                      | 23 |
| XXVI.  | Sınıflandırmalar .....                                                                                                                    | 23 |
| XXVII. | Diğer hususlar .....                                                                                                                      | 23 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

|       |                                                                                                     |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....                                                       | 24 |
| II.   | Kur riskine ilişkin açıklamalar .....                                                               | 28 |
| III.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....                                                         | 30 |
| IV.   | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....                                              | 33 |
| V.    | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar .....                   | 33 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar .....                                                          | 40 |
| VII.  | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar .....                                                           | 41 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ..... | 54 |
| IX.   | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....                                                       | 54 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

|       |                                                                                                                         |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                        | 55 |
| II.   | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....                                                         | 69 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                     | 74 |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                     | 77 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                          | 81 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                | 82 |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....                                                           | 83 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler ..... | 84 |

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

|     |                                                      |    |
|-----|------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ..... | 85 |
| II. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar .....  | 85 |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

|     |                                                                                    |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar..... | 85 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....                  | 85 |

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

|    |                                                                                                                                              |    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu..... | 86 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. Banka'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 - 30 Eylül 2023                                                                |
| Yönetim merkezinin adresi | Sultan Selim Mahallesi Hümeysra Sokak PASHA Plaza<br>No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul |
| Telefon numarası          | (0 212) 705 89 00                                                                     |
| Faks numarası             | (0 212) 345 07 12                                                                     |
| Elektronik site adresi    | <a href="http://www.pashabank.com.tr">www.pashabank.com.tr</a>                        |
| Elektronik posta adresi   | <a href="mailto:info@pashabank.com.tr">info@pashabank.com.tr</a>                      |

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB Yatırım Bank 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 artırımı gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı 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 Gazetesi'nin 12 Eylül 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ana hissedarları, PASHA Bak 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.

**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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

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

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

30 Eylül 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. 30 Eylül 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.

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

(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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Banka'nın 30 Eylül 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          | 179,461                 | %35.89       | 179,461                  | -                |
| Arzu Aliyeva           | 179,461                 | %35.89       | 179,461                  | -                |
| Arif Pashayev          | 89,139                  | %17.83       | 89,139                   | -                |
| Mir Jamal Pashayev     | 51,734                  | %10.35       | 51,734                   | -                |

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 62 (31 Aralık 2022 - 57) kişidir. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, aşağıda gösterilen iştiğal konuları dahil olmak, fakat hiç bir 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 kambyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambyo 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 dövizde 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.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR****I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|              | VARLIKLAR                                                                                   | Dipnot   | Cari Dönem<br>30/09/2023 |                  |                  | Önceki Dönem<br>31/12/2022 |                  |                  |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|              |                                                                                             |          | TP                       | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I.</b>    | <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |          | <b>118,416</b>           | <b>2,010,054</b> | <b>2,128,470</b> | <b>102,079</b>             | <b>1,722,517</b> | <b>1,824,596</b> |
| 1.1          | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   |          | 33,570                   | 1,924,173        | 1,957,743        | 43,673                     | 1,675,539        | 1,719,212        |
| 1.1.1        | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (5.1.1)  | 29,364                   | 1,138,960        | 1,168,324        | 41,419                     | 409,341          | 450,760          |
| 1.1.2        | Bankalar                                                                                    | (5.1.3)  | 4,275                    | 788,736          | 793,011          | 4,198                      | 1,266,198        | 1,270,396        |
| 1.1.3        | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.1.4        | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |          | (69)                     | (3,523)          | (3,592)          | (1,944)                    | -                | (1,944)          |
| 1.2          | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | (5.1.2)  | 4,964                    | 71,337           | 76,301           | 3,602                      | 37,566           | 41,168           |
| 1.2.1        | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.2.2        | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | -                        | 71,337           | 71,337           | -                          | 37,566           | 37,566           |
| 1.2.3        | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | 4,964                    | -                | 4,964            | 3,602                      | -                | 3,602            |
| 1.3          | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | (5.1.4)  | 79,869                   | 14,544           | 94,413           | 54,804                     | 9,412            | 64,216           |
| 1.3.1        | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 67,940                   | -                | 67,940           | 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                                                                    |          | 4,270                    | 14,544           | 18,814           | 11,410                     | 9,412            | 20,822           |
| 1.4          | Türev Finansal Varlıklar                                                                    |          | 13                       | -                | 13               | -                          | -                | -                |
| 1.4.1        | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | (5.1.2)  | 13                       | -                | 13               | -                          | -                | -                |
| 1.4.2        | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (5.1.11) | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II.</b>   | <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                           |          | <b>1,172,244</b>         | <b>4,964,990</b> | <b>6,137,234</b> | <b>1,159,655</b>           | <b>2,857,341</b> | <b>4,016,996</b> |
| 2.1          | Krediler                                                                                    | (5.1.5)  | 852,437                  | 3,669,456        | 4,521,893        | 1,096,988                  | 2,282,149        | 3,379,137        |
| 2.2          | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | (5.1.10) | 353,598                  | 483,513          | 837,111          | 140,398                    | 118,558          | 258,956          |
| 2.3          | Faktoring Alacakları                                                                        |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.4          | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | (5.1.6)  | -                        | 854,033          | 854,033          | -                          | 456,634          | 456,634          |
| 2.4.1        | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | -                        | 478,162          | 478,162          | -                          | 324,054          | 324,054          |
| 2.4.2        | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                        | 375,871          | 375,871          | -                          | 132,580          | 132,580          |
| 2.5          | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             | (5.1.5)  | (33,791)                 | (42,012)         | (75,803)         | (77,731)                   | -                | (77,731)         |
| <b>III.</b>  | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (5.1.16) | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.1          | Satış Amaçlı                                                                                |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>IV.</b>   | <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                 |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1          | İştirakler (Net)                                                                            | (5.1.7)  | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1.1        | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1.2        | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2          | Bağı Ortaklıklar (Net)                                                                      | (5.1.8)  | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.1        | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.2        | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3          | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                 | (5.1.9)  | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.1        | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.2        | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>V.</b>    | <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          | (5.1.12) | <b>82,227</b>            | -                | <b>82,227</b>    | <b>100,528</b>             | -                | <b>100,528</b>   |
| <b>VI.</b>   | <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                  | (5.1.13) | <b>17,877</b>            | -                | <b>17,877</b>    | <b>11,648</b>              | -                | <b>11,648</b>    |
| 6.1          | Serfiye                                                                                     |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 6.2          | Diğer                                                                                       |          | 17,877                   | -                | 17,877           | 11,648                     | -                | 11,648           |
| <b>VII.</b>  | <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | (5.1.14) | <b>201,999</b>           | -                | <b>201,999</b>   | <b>170,217</b>             | -                | <b>170,217</b>   |
| <b>VIII.</b> | <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |          | -                        | -                | -                | 12                         | -                | 12               |
| <b>IX.</b>   | <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                             | (5.1.15) | -                        | -                | -                | 12,251                     | -                | 12,251           |
| <b>X.</b>    | <b>DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                 | (5.1.17) | <b>11,463</b>            | <b>306</b>       | <b>11,769</b>    | <b>19,523</b>              | <b>84</b>        | <b>19,607</b>    |
|              | <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                    |          | <b>1,604,226</b>         | <b>6,975,350</b> | <b>8,579,576</b> | <b>1,575,913</b>           | <b>4,579,942</b> | <b>6,155,855</b> |

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot   | Cari Dönem<br>30/09/2023 |                  |                  | Önceki Dönem<br>31/12/2022 |                  |                  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|        |                                                                                                 |          | TP                       | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| I.     | MEVDUAT                                                                                         | (5.2.1)  | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| II.    | ALINAN KREDİLER                                                                                 | (5.2.3)  | 458,696                  | 3,458,041        | 3,916,737        | 414,313                    | 2,348,891        | 2,763,204        |
| III.   | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       | (5.2.4)  | 13,436                   | 504,359          | 517,795          | 110,215                    | 202,753          | 312,968          |
| IV.    | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | (5.2.5)  | 178,571                  | 1,370,523        | 1,549,094        | 170,065                    | 783,758          | 953,823          |
| 4.1    | Bonolar                                                                                         |          | 178,571                  | -                | 178,571          | 170,065                    | -                | 170,065          |
| 4.2    | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3    | Tahviller                                                                                       |          | -                        | 1,370,523        | 1,370,523        | -                          | 783,758          | 783,758          |
| V.     | FONLAR                                                                                          |          | 24,655                   | 99,275           | 123,930          | 35,294                     | 595,596          | 630,890          |
| 5.1    | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |          | 11,502                   | 89,920           | 101,422          | 34,847                     | 415,218          | 450,065          |
| 5.2    | Diğer                                                                                           |          | 13,153                   | 9,355            | 22,508           | 447                        | 180,378          | 180,825          |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |          | -                        | -                | -                | 10                         | 3,154            | 3,164            |
| 7.1    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | (5.2.2)  | -                        | -                | -                | 10                         | 3,154            | 3,164            |
| 7.2    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (5.2.8)  | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VIII.  | FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| IX.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | (5.2.7)  | 603                      | -                | 603              | 876                        | -                | 876              |
| X.     | KARŞILIKLAR                                                                                     | (5.2.9)  | 18,712                   | 4,893            | 23,605           | 30,864                     | 74               | 30,938           |
| 10.1   | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.2   | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |          | 1,036                    | -                | 1,036            | 2,410                      | -                | 2,410            |
| 10.3   | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.4   | Diğer Karşılıklar                                                                               |          | 17,676                   | 4,893            | 22,569           | 28,454                     | 74               | 28,528           |
| XI.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | (5.2.10) | 29,280                   | -                | 29,280           | 21,711                     | -                | 21,711           |
| XII.   | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          | (5.2.11) | 892                      | -                | 892              | -                          | -                | -                |
| 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) | -                        | 684,738          | 684,738          | -                          | 467,749          | 467,749          |
| 14.1   | Krediler                                                                                        |          | -                        | 684,738          | 684,738          | -                          | 467,749          | 467,749          |
| 14.2   | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XV.    | Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | (5.2.6)  | 30,263                   | 716,560          | 746,823          | 59,868                     | 94,902           | 154,770          |
| XVI.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | (5.2.14) | 985,142                  | 937              | 986,079          | 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       |          | (4,685)                  | 937              | (3,748)          | 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                                                                                  |          | 176,063                  | -                | 176,063          | 203,873                    | -                | 203,873          |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |          | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |          | 176,063                  | -                | 176,063          | 203,873                    | -                | 203,873          |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                    |          | <b>1,740,250</b>         | <b>6,839,326</b> | <b>8,579,576</b> | <b>1,658,978</b>           | <b>4,496,877</b> | <b>6,155,855</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

|             |                                                                        |                | Cari Dönem<br>30/09/2023 |                  |                  | Önceki Dönem<br>31/12/2022 |                  |                  |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|             | NAZIM HESAPLAR                                                         | Dipnot         | TP                       | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                | <b>496,877</b>           | <b>578,836</b>   | <b>1,075,713</b> | <b>295,257</b>             | <b>1,543,792</b> | <b>1,839,049</b> |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | <b>(5.3.1)</b> | <b>491,996</b>           | <b>561,475</b>   | <b>1,053,471</b> | <b>282,430</b>             | <b>502,747</b>   | <b>785,177</b>   |
| 1.1.        | Teminat Mektupları                                                     |                | 489,496                  | 254,475          | 743,971          | 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                                               |                | 489,496                  | 254,475          | 743,971          | 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                                                           |                | -                        | 54,055           | 54,055           | -                          | 42,089           | 42,089           |
| 1.3.1       | Belgeli Akreditifler                                                   |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 1.3.2       | Diğer Akreditifler                                                     |                | -                        | 54,055           | 54,055           | -                          | 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                    | 252,945          | 255,445          | 2,500                      | 197,702          | 200,202          |
| 1.9         | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      | <b>(5.3.1)</b> | <b>4,881</b>             | <b>17,361</b>    | <b>22,242</b>    | <b>12,827</b>              | <b>397,682</b>   | <b>410,509</b>   |
| 2.1         | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                | 4,881                    | 17,361           | 22,242           | 12,827                     | 397,682          | 410,509          |
| 2.1.1       | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |                | 4,881                    | 4,878            | 9,759            | 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 Cayılabilir Taahhütler                                           |                | -                        | 12,483           | 12,483           | 1,391                      | 10,366           | 11,757           |
| 2.2         | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.2.1       | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.2.2       | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          | <b>(5.3.2)</b> |                          |                  |                  |                            | <b>643,363</b>   | <b>643,363</b>   |
| 3.1         | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.1.3       | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                | -                        | -                | -                | -                          | 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                                            |                | -                        | -                | -                | -                          | 643,363          | 643,363          |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                | -                        | -                | -                | -                          | 320,418          | 320,418          |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                | -                        | -                | -                | -                          | 322,945          | 322,945          |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3       | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları                                                  |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.3     | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.4     | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.5     | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.3.6     | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4       | Futures Para İşlemleri                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4.1     | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.4.2     | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5       | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5.1     | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.5.2     | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.6       | Diğer                                                                  |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                | <b>3,131,163</b>         | <b>5,324,900</b> | <b>8,456,063</b> | <b>3,043,671</b>           | <b>3,776,031</b> | <b>6,819,702</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                | <b>141,997</b>           | <b>736,626</b>   | <b>878,623</b>   | <b>81,193</b>              | <b>329,373</b>   | <b>410,566</b>   |
| 4.1         | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2         | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                | 72,056                   | 736,626          | 808,682          | 48,503                     | 329,373          | 377,876          |
| 4.3         | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                | 69,941                   | -                | 69,941           | 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 Alanlar                                                  |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                | <b>2,985,816</b>         | <b>4,194,504</b> | <b>7,180,320</b> | <b>2,959,552</b>           | <b>3,162,299</b> | <b>6,121,851</b> |
| 5.1         | Menkul Kıymetler                                                       |                | 125,212                  | -                | 125,212          | -                          | -                | 124,233          |
| 5.2         | Teminat Senetleri                                                      |                | 647,573                  | 317,497          | 965,070          | 480,894                    | 536,216          | 1,017,110        |
| 5.3         | Emtia                                                                  |                | 526,463                  | 354,907          | 881,370          | 459,224                    | 243,710          | 702,934          |
| 5.4         | Varant                                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.5         | Gayrimenkul                                                            |                | 723,942                  | 491,497          | 1,215,439        | 714,242                    | 299,185          | 1,013,427        |
| 5.6         | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                | 962,626                  | 3,030,603        | 3,993,229        | 1,180,959                  | 2,083,188        | 3,264,147        |
| 5.7         | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                | -                        | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                | <b>3,350</b>             | <b>393,770</b>   | <b>397,120</b>   | <b>2,926</b>               | <b>284,359</b>   | <b>287,285</b>   |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                | <b>3,628,040</b>         | <b>5,903,736</b> | <b>9,531,776</b> | <b>3,338,928</b>           | <b>5,319,823</b> | <b>8,658,751</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

|        | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Dipnot   | Cari Dönem<br>01/01/2023-<br>30/09/2023 | Önceki Dönem<br>01/01/2022-<br>30/09/2022 | Cari Dönem<br>01/07/2023-<br>30/09/2023 | Önceki Dönem<br>01/07/2022-<br>30/09/2022 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| I.     | FAİZ GELİRLERİ                                                                           | (5.4.1)  | 499,591                                 | 310,570                                   | 191,863                                 | 138,605                                   |
| 1.1    | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |          | 360,681                                 | 248,038                                   | 132,770                                 | 112,919                                   |
| 1.2    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |          | 8,731                                   | 657                                       | 5,165                                   | -                                         |
| 1.3    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |          | 9,100                                   | 1,727                                     | 2,700                                   | 1,220                                     |
| 1.4    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |          | 533                                     | 261                                       | 406                                     | 136                                       |
| 1.5    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |          | 52,392                                  | 37,943                                    | 23,642                                  | 14,365                                    |
| 1.5.1  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |          | -                                       | -                                         | -                                       | -                                         |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |          | 11,364                                  | 9,424                                     | 6,562                                   | 2,798                                     |
| 1.5.3  | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |          | 41,028                                  | 28,519                                    | 17,080                                  | 11,567                                    |
| 1.6    | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |          | 68,154                                  | 21,944                                    | 27,180                                  | 9,968                                     |
| 1.7    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |          | -                                       | -                                         | -                                       | (3)                                       |
| II.    | FAİZ GİDERLERİ (-)                                                                       | (5.4.2)  | 278,262                                 | 160,563                                   | 112,749                                 | 68,137                                    |
| 2.1    | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |          | -                                       | -                                         | -                                       | -                                         |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |          | 156,057                                 | 73,101                                    | 65,154                                  | 30,049                                    |
| 2.3    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |          | 55,929                                  | 26,705                                    | 16,927                                  | 13,921                                    |
| 2.4    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |          | 55,404                                  | 46,545                                    | 28,253                                  | 17,527                                    |
| 2.5    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |          | 110                                     | 91                                        | 25                                      | 38                                        |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     | (5.4.12) | 10,762                                  | 14,121                                    | 2,390                                   | 6,602                                     |
| III.   | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)                                                          |          | 221,329                                 | 150,007                                   | 79,114                                  | 70,468                                    |
| IV.    | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ                                                |          | 86,115                                  | 40,987                                    | 23,338                                  | 15,575                                    |
| 4.1    | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |          | 93,631                                  | 49,593                                    | 25,849                                  | 17,611                                    |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |          | 11,921                                  | 4,978                                     | 3,148                                   | 1,909                                     |
| 4.1.2  | Diğer                                                                                    | (5.4.12) | 81,710                                  | 44,615                                    | 22,701                                  | 15,702                                    |
| 4.2    | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |          | 7,516                                   | 8,606                                     | 2,511                                   | 2,036                                     |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |          | 2,471                                   | 337                                       | 1,309                                   | 114                                       |
| 4.2.2  | Diğer                                                                                    | (5.4.12) | 5,045                                   | 8,269                                     | 1,202                                   | 1,922                                     |
| V.     | TEMETTÜ GELİRLERİ                                                                        | (5.4.3)  | -                                       | -                                         | -                                       | -                                         |
| VI.    | TİCARİ KAR/ZARAR (Net)                                                                   | (5.4.4)  | 60,129                                  | 40,429                                    | 8,080                                   | 16,609                                    |
| 6.1    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                    |          | 7,645                                   | 7,716                                     | 1,042                                   | 1,537                                     |
| 6.2    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |          | (825)                                   | 40,658                                    | 74                                      | 20,477                                    |
| 6.3    | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                             |          | 53,309                                  | (7,945)                                   | 6,964                                   | (5,405)                                   |
| VII.   | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                                 | (5.4.5)  | 45,124                                  | 57,135                                    | 2,786                                   | 10,801                                    |
| VIII.  | FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)                                                     |          | 412,697                                 | 288,558                                   | 113,318                                 | 113,453                                   |
| IX.    | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)                                                | (5.4.6)  | 42,291                                  | 28,692                                    | 955                                     | 23,846                                    |
| X.     | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)                                                             | (5.4.6)  | -                                       | -                                         | -                                       | -                                         |
| XI.    | PERSONEL GİDERLERİ (-)                                                                   |          | 67,692                                  | 37,743                                    | 27,912                                  | 18,558                                    |
| XII.   | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                             | (5.4.7)  | 52,549                                  | 27,484                                    | 18,715                                  | 10,553                                    |
| XIII.  | NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)                                              |          | 250,165                                 | 194,639                                   | 65,736                                  | 60,496                                    |
| 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)  | 250,165                                 | 194,639                                   | 65,736                                  | 60,496                                    |
| XVIII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                               | (5.4.9)  | 74,102                                  | 43,538                                    | 28,402                                  | 13,671                                    |
| 18.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |          | 58,687                                  | 45,868                                    | 22,250                                  | 21,528                                    |
| 18.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |          | 23,273                                  | 14,939                                    | 11,855                                  | 1,469                                     |
| 18.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |          | 7,858                                   | 17,269                                    | 5,703                                   | 9,326                                     |
| XIX.   | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)                                        | (5.4.10) | 176,063                                 | 151,101                                   | 37,334                                  | 46,825                                    |
| 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 Karları   |          | -                                       | -                                         | -                                       | -                                         |
| 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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)                                                         | (5.4.11) | 176,063                                 | 151,101                                   | 37,334                                  | 46,825                                    |
|        | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)                               |          | 0.3521                                  | 0.3022                                    | 0.0747                                  | 0.0937                                    |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

|       |                                                                                                                                         | Cari Dönem<br>01/01/2023-<br>30/09/2023 | Önceki Dönem<br>01/01/2022-<br>30/09/2022 | Cari Dönem<br>01/07/2023-<br>30/09/2023 | Önceki Dönem<br>01/07/2022-<br>30/09/2022 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| I.    | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                                                       | 176,063                                 | 151,101                                   | 37,334                                  | 46,825                                    |
| II.   | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                                 | (5,746)                                 | 6,212                                     | (4,925)                                 | 4,454                                     |
| 2.1   | Kar 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                                                                                           | (5,746)                                 | 6,212                                     | (4,925)                                 | 4,454                                     |
| 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 | (8,018)                                 | 8,040                                     | (6,923)                                 | 5,938                                     |
| 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                                                       | 2,272                                   | (1,828)                                   | 1,998                                   | (1,484)                                   |
| III.  | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                            | 170,317                                 | 157,313                                   | 32,409                                  | 51,279                                    |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

|              |                                                          | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                |   | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı) | Dönem Net Kâr veya (Zararı) | Toplam Özkaynak |
|--------------|----------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|----------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|
|              |                                                          |        |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2 | 3 | 4                                                                                       | 5              | 6 |                |                            |                             |                 |
|              | <b>Önceki Dönem 01/01/2022 – 30/09/2022</b>              |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |                |   |                |                            |                             |                 |
| <b>I.</b>    | <b>Dönem Başı Bakiyesi</b>                               |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (2,911)        | - | <b>62,766</b>  | -                          | <b>47,125</b>               | <b>606,980</b>  |
| <b>II.</b>   | <b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 2.1          | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 2.2          | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>III.</b>  | <b>Yeni Bakiye (I+II)</b>                                |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (2,911)        | - | <b>62,766</b>  | -                          | <b>47,125</b>               | <b>606,980</b>  |
| <b>IV.</b>   | <b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | 6,212          | - | -              | -                          | <b>151,101</b>              | <b>157,313</b>  |
| <b>V.</b>    | <b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VI.</b>   | <b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VII.</b>  | <b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VIII.</b> | <b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>IX.</b>   | <b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>X.</b>    | <b>Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>       |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>XI.</b>   | <b>Kâr Dağıtımı</b>                                      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | 47,125         | -                          | (47,125)                    | -               |
| 11.1         | Dağıtılan Temettü                                        |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 11.2         | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | 47,125         | -                          | (47,125)                    | -               |
| 11.3         | Diğer                                                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
|              | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>           |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | <b>3,301</b>   | - | <b>109,891</b> | -                          | <b>151,101</b>              | <b>764,293</b>  |
|              | <b>Cari Dönem 01/01/2023 – 30/09/2023</b>                |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |                |   |                |                            |                             |                 |
| <b>I.</b>    | <b>Dönem Başı Bakiyesi</b>                               |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | <b>1,998</b>   | - | <b>109,891</b> | -                          | <b>203,873</b>              | <b>815,762</b>  |
| <b>II.</b>   | <b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 2.1          | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 2.2          | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>III.</b>  | <b>Yeni Bakiye (I+II)</b>                                |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | <b>1,998</b>   | - | <b>109,891</b> | -                          | <b>203,873</b>              | <b>815,762</b>  |
| <b>IV.</b>   | <b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (5,746)        | - | -              | -                          | <b>176,063</b>              | <b>170,317</b>  |
| <b>V.</b>    | <b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VI.</b>   | <b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VII.</b>  | <b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>VIII.</b> | <b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>IX.</b>   | <b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>X.</b>    | <b>Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>       |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| <b>XI.</b>   | <b>Kâr Dağıtımı</b>                                      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | 203,873        | -                          | (203,873)                   | -               |
| 11.1         | Dağıtılan Temettü                                        |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
| 11.2         | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | 203,873        | -                          | (203,873)                   | -               |
| 11.3         | Diğer                                                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -              | - | -              | -                          | -                           | -               |
|              | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>           |        | <b>500,000</b>  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | <b>(3,748)</b> | - | <b>313,764</b> | -                          | <b>176,063</b>              | <b>986,079</b>  |

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) Gerçekçe 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.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|             |                                                                                                        | Dipnot         | Cari Dönem<br>30/09/2023 | Önceki Dönem<br>30/09/2022 |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                |                          |                            |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                | <b>134,473</b>           | <b>160,333</b>             |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         |                | 481,658                  | 268,504                    |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         |                | (248,727)                | (148,914)                  |
| 1.1.3       | Alınan Temettümler                                                                                     |                | -                        | -                          |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            |                | 77,527                   | 49,579                     |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            |                | (4,541)                  | 52,917                     |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         |                | 245                      | 20,625                     |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            |                | (75,506)                 | (30,420)                   |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        |                | (53,425)                 | (29,303)                   |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | (5.6.2)        | (42,758)                 | (22,655)                   |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                | <b>(221,367)</b>         | <b>37,349</b>              |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 |                | (1,890)                  | (8,804)                    |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                |                | (3,498)                  | (221,052)                  |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        |                | (483,717)                | (685,453)                  |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (5.6.2)        | (1,400)                  | (266)                      |
| 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)                                                                 |                | (32,988)                 | 236,474                    |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             |                | -                        | -                          |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | (5.6.2)        | 302,126                  | 716,450                    |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |                | <b>(86,894)</b>          | <b>197,682</b>             |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                |                          |                            |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |                | <b>(203,016)</b>         | <b>(84,853)</b>            |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                | -                        | -                          |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                | -                        | -                          |
| 2.3         | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |                | (27,460)                 | (3,461)                    |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                | 14                       | 31                         |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                | (434,842)                | (373,746)                  |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                | 405,031                  | 315,443                    |
| 2.7         | Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                | (186,253)                | (211,638)                  |
| 2.8         | Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |                | 40,494                   | 188,518                    |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  |                | -                        | -                          |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                |                          |                            |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   |                | <b>162,744</b>           | <b>43,743</b>              |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                | 603,205                  | 1,257,955                  |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                | (440,060)                | (1,213,929)                |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                | -                        | -                          |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      |                | -                        | -                          |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |                | (401)                    | (283)                      |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  |                | -                        | -                          |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>(5.6.2)</b> | <b>120,067</b>           | <b>102,546</b>             |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                           |                | <b>(7,099)</b>           | <b>259,118</b>             |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>(5.6.1)</b> | <b>1,009,883</b>         | <b>174,422</b>             |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                         | <b>(5.6.1)</b> | <b>1,002,784</b>         | <b>433,540</b>             |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM  
MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

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 değerleme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme 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 değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde sürekliliği etkileyecek bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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 Kar 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 Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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.

**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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer tahminine 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 dönülemez 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.

**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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka'ca makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke 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 hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

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

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 güçlüğü 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 ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC 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.

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 bölümüdür. 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.

30 Eylül 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 gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 sınırlandıran 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 karı 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”nı 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, dönemsel ilkeleri 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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. KARŞILIKLAR 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.

|                     | <b>30 Eylül 2023</b> | <b>31 Aralık 2022</b> |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| İskonto Oranı (%)   | 2.19                 | 2.19                  |
| Enflasyon Oranı (%) | 14.00                | 14.00                 |

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII.VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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 olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

**Transfer Fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. 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 ihraç 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 dağıtımına 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 arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,730,393 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %22.16'dır (31 Aralık 2022 – özkaynak tutarı 1,342,862 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23.41).

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem               | Önceki Dönem             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <strong>ÇEKİRDEK SERMAYE</strong>                                                                                                                                                                                                                     |                          |                          |
| 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                                                                                                                                                                        | 1,273                    | 1,998                    |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 176,063                  | 203,873                  |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 176,063                  | 203,873                  |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                        | -                        |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                        | -                        |
| <strong>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</strong>                                                                                                                                                                                                   | <strong>991,100</strong> | <strong>815,762</strong> |
| <strong>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</strong>                                                                                                                                                                                             |                          |                          |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                        | -                        |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 5,021                    | -                        |
| Faaliyet kiralama 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                                                                                              | 17,877                   | 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 | -                        | -                        |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                        | -                        |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                        | -                        |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                        | -                        |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                        | -                        |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                        | -                        |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                        | -                        |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                        | -                        |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                        | -                        |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                        | -                        |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                        | -                        |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                        | -                        |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                        | -                        |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                        | -                        |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                        | -                        |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                        | -                        |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                        | -                        |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                        | -                        |
| <strong>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</strong>                                                                                                                                                                                       | <strong>22,898</strong>  | <strong>11,648</strong>  |
| <strong>Çekirdek Sermaye Toplamı</strong>                                                                                                                                                                                                             | <strong>968,202</strong> | <strong>804,114</strong> |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |                  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen intiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>968,202</b>   | <b>804,114</b>   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 684,418          | 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 77,773           | 71,290           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>762,191</b>   | <b>538,748</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>762,191</b>   | <b>538,748</b>   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>1,730,393</b> | <b>1,342,862</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  |                  |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                | -                |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |            |              |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                        | 1,730,393  | 1,342,862    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 7,809,451  | 5,736,757    |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |            |              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 12.40      | 14.02        |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 12.40      | 14.02        |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 22.16      | 23.41        |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |            |              |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                        | 2.503      | 2.504        |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                            | 2.500      | 2.500        |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                             | 0.003      | 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 (%)                                                                      | 4.40       | 6.02         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |            |              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -          | -            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | -          | -            |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -          | -            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -          | -            |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |            |              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 77,773     | 71,290       |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 77,773     | 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 | -          | -            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                               |            |              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -          | -            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -          | -            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -          | -            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -          | -            |

28.04.2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmamıştır.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                                                      | PASHA Holding LLC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK / Türk Hukuku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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)                                | 685                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                                            | 685                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 5. yıl sonrası                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Hisse Senedine Dönüştürülebilirlik Özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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                                               | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Değer Azaltma Özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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 azaltılabiliyorsa, 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.                                                                                                                                                            |

#### 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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. 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 / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| (Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.) | ABD Doları     | EURO           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru</b>                 | <b>27.3767</b> | <b>29.0305</b> |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru                     | 27.3767        | 29.0305        |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru                     | 27.3752        | 28.8083        |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru                     | 27.2640        | 28.7853        |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru                     | 27.2108        | 28.8183        |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru                     | 27.1751        | 28.9027        |
| <b>Son 30 gün aritmetik ortalama</b>              | <b>26.9630</b> | <b>28.8224</b> |
| <b>Önceki dönem değerlendirme kuru</b>            | <b>18.6983</b> | <b>19.9349</b> |

**Kur Riskine Duyarlılık**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| Döviz Kuru Değişim |            | Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi |              | Özkaynak Üzerindeki Etkisi |              |
|--------------------|------------|-------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                    |            | Cari Dönem                    | Önceki Dönem | Cari Dönem                 | Önceki Dönem |
| USD                | %10 azalış | (5,178)                       | (6,021)      | (5,244)                    | (6,021)      |
| USD                | %10 artış  | 5,178                         | 6,021        | 5,244                      | 6,021        |
| EUR                | %10 azalış | (10,681)                      | (3,450)      | (10,681)                   | (3,450)      |
| EUR                | %10 artış  | 10,681                        | 3,450        | 10,681                     | 3,450        |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| Cari Dönem                                                                                         | EURO             | ABD Doları       | Diğer YP      | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |               |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 246,872          | 890,338          | 20            | 1,137,230        |
| Bankalar                                                                                           | 324,402          | 444,811          | 17,730        | 786,943          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>4</sup>                               | 71,337           | -                | -             | 71,337           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | -                | -             | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | -                | 14,544           | -             | 14,544           |
| Krediler <sup>1</sup>                                                                              | 1,766,349        | 2,385,631        | -             | 4,151,980        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | -                | -                | -             | -                |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                | 835,998          | -             | 835,998          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                    | -                | -                | -             | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | -                | -                | -             | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | -                | -                | -             | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -                | 298              | 8             | 306              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>2,408,960</b> | <b>4,571,620</b> | <b>17,758</b> | <b>6,998,338</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |               |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -                | -             | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | -                | -                | -             | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 381,481          | 122,862          | 16            | 504,359          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 1,420,535        | 2,037,506        | -             | 3,458,041        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | 1,370,523        | -             | 1,370,523        |
| Muhtelif Borçlar <sup>3</sup>                                                                      | 464,386          | 234,868          | 17,306        | 716,560          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar <sup>4</sup>                                         | -                | -                | -             | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>2,5</sup>                                                                 | 34,826           | 754,080          | -             | 788,906          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>2,301,228</b> | <b>4,519,839</b> | <b>17,322</b> | <b>6,838,389</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>107,732</b>   | <b>51,781</b>    | <b>436</b>    | <b>159,949</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>(924)</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>(924)</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 1,977            | -                | -             | 1,977            |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 2,901            | -                | -             | 2,901            |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 318,543          | 152,343          | 90,589        | 561,475          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                  |                  |               |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                   | 1,947,113        | 2,655,286        | 234           | 4,602,633        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 1,552,184        | 2,941,539        | -             | 4,493,723        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>394,929</b>   | <b>(286,253)</b> | <b>234</b>    | <b>108,910</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>(334,723)</b> | <b>320,756</b>   | <b>-</b>      | <b>(13,967)</b>  |
| 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          |

<sup>1)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 22,988 TL (31 Aralık 2022 – 22,691 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ile 483,513 TL (31 Aralık 2022 – 118,558 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 23,977 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

<sup>2)</sup> 99,275 TL (31 Aralık 2022 – 595,596 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

<sup>3)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>4)</sup> Yabancı para türev finansal varlıklara ilişkin net gelir/gider reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 3,154 TL net gider reeskontu).

<sup>5)</sup> Sermaye benzeri kredi ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

##### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem                                                                              | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz <sup>1</sup> | Toplam           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                        |                  |                  |                  |                  |                |                      |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | 287,894          | -                | -                | -                | -              | 878,698              | 1,166,592        |
| Bankalar                                                                                | 411,447          | -                | -                | -                | -              | 379,704              | 791,151          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>7</sup>    | 13               | -                | -                | -                | -              | 76,301               | 76,314           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                           | -                | -                | -                | -                | -              | -                    | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           | 71,505           | 113              | -                | -                | 15,136         | 7,659                | 94,413           |
| Verilen Krediler <sup>2</sup>                                                           | 1,428,879        | 897,199          | 1,958,875        | 1,069,431        | 4,620          | (57,768)             | 5,301,236        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV                                           | 12,312           | 133              | 44,786           | 728,247          | 68,555         | (18,035)             | 835,998          |
| Diğer Varlıklar                                                                         | -                | -                | -                | -                | -              | 313,872              | 313,872          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                 | <b>2,212,050</b> | <b>897,445</b>   | <b>2,003,661</b> | <b>1,797,678</b> | <b>88,311</b>  | <b>1,580,431</b>     | <b>8,579,576</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                    |                  |                  |                  |                  |                |                      |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                       | -                | -                | -                | -                | -              | -                    | -                |
| Diğer Mevduat                                                                           | -                | -                | -                | -                | -              | -                    | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                               | 192,728          | 24,523           | 300,544          | -                | -              | -                    | 517,795          |
| Muhtelif Borçlar <sup>5</sup>                                                           | 132,424          | 4,361            | -                | -                | -              | 599,620              | 736,405          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                            | 159,676          | 686,105          | 703,313          | -                | -              | -                    | 1,549,094        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                | 1,526,018        | 673,150          | 647,908          | 1,067,691        | -              | 1,970                | 3,916,737        |
| Diğer Yükümlülükler <sup>3,4</sup>                                                      | 29,982           | 320              | -                | 684,418          | -              | 1,144,825            | 1,859,545        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                             | <b>2,040,828</b> | <b>1,388,459</b> | <b>1,651,765</b> | <b>1,752,109</b> | <b>-</b>       | <b>1,746,415</b>     | <b>8,579,576</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                               | 171,222          | -                | 351,896          | 45,569           | 88,311         | -                    | 656,998          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                               | -                | (491,014)        | -                | -                | -              | (165,984)            | (656,998)        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon <sup>6</sup>                                           | 4,888            | -                | -                | -                | -              | -                    | 4,888            |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon <sup>6</sup>                                           | (4,871)          | -                | -                | -                | -              | -                    | (4,871)          |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                  | <b>171,239</b>   | <b>(491,014)</b> | <b>351,896</b>   | <b>45,569</b>    | <b>88,311</b>  | <b>(165,984)</b>     | <b>17</b>        |

<sup>1</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

<sup>2</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

<sup>3</sup> Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

<sup>4</sup> Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>5</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>6</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

<sup>7</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem                                                                                      | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz <sup>1</sup> | Toplam           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                  |                  |                  |                  |                  |                |                      |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası | 449,812          | -                | -                | -                | -              | 110                  | 449,922          |
| Bankalar                                                                                          | 171,978          | -                | -                | -                | -              | 1,097,312            | 1,269,290        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>7</sup>              | -                | -                | -                | -                | -              | 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 <sup>2</sup>                                                                     | 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          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                           | <b>1,271,742</b> | <b>670,614</b>   | <b>1,413,002</b> | <b>1,360,283</b> | <b>57,433</b>  | <b>1,382,781</b>     | <b>6,155,855</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                              |                  |                  |                  |                  |                |                      |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                    | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                     | -                | -                | -                | -                | -              | -                    | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                         | 89,162           | 195,248          | 28,558           | -                | -              | -                    | 312,968          |
| Muhtelif Borçlar <sup>5</sup>                                                                     | 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 <sup>3,4</sup>                                                                | 54,487           | 189,091          | -                | 467,749          | -              | 1,285,894            | 1,997,221        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                       | <b>1,871,813</b> | <b>1,314,585</b> | <b>920,320</b>   | <b>719,241</b>   | <b>-</b>       | <b>1,329,896</b>     | <b>6,155,855</b> |
| 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 <sup>6</sup>                                                     | 239,915          | 92,894           | -                | -                | -              | -                    | 332,809          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon <sup>6</sup>                                                     | (241,645)        | (93,695)         | -                | -                | -              | -                    | (335,340)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                            | <b>(601,801)</b> | <b>(644,772)</b> | <b>492,682</b>   | <b>641,042</b>   | <b>57,433</b>  | <b>52,885</b>        | <b>(2,531)</b>   |

<sup>1</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

<sup>2</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

<sup>3</sup> Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

<sup>4</sup> Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>5</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>6</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

<sup>7</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

#### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem                                                                                         | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL %  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -      | 4.63         | -     | -     |
| Bankalar                                                                                           | 2.55   | 4.82         | -     | 10.00 |
| 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         | -     | 22.64 |
| Verilen Krediler                                                                                   | 6.33   | 9.16         | -     | 27.68 |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                                | -      | 8.23         | -     | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |        |              |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -      | -            | -     | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -      | -            | -     | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 3.72   | 4.30         | -     | 25.63 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>                                                                    | 2.82   | 5.18         | -     | 25.40 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | 1.75   | 4.16         | -     | 31.31 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 3.26   | 5.88         | -     | 13.76 |

<sup>(1)</sup> Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

|                                                                                                    | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL %  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |        |              |       |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |        |              |       |       |
| 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         | -     | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |        |              |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -      | -            | -     | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -      | -            | -     | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 1.60   | 2.69         | -     | 16.49 |
| Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>                                                                    | 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 |

<sup>(1)</sup> Fonlar kalemini de içermektedir.

- 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             | (20,496)           | (1.18)                                        |
| TRY                                 | (-) 400 baz puan             | 17,765             | 1.03                                          |
| USD                                 | (+) 200 baz puan             | (26,415)           | (1.53)                                        |
| USD                                 | (-) 200 baz puan             | 29,081             | 1.68                                          |
| EURO                                | (+) 200 baz puan             | (1,192)            | (0.07)                                        |
| EURO                                | (-) 200 baz puan             | 1,222              | 0.07                                          |
| <b>TOPLAM (Negatif Şoklar için)</b> |                              | <b>48,068</b>      | <b>2.78</b>                                   |
| <b>TOPLAM (Pozitif Şoklar için)</b> |                              | <b>(48,103)</b>    | <b>(2.78)</b>                                 |

| 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                                          |
| <b>TOPLAM (Negatif Şoklar için)</b> |                              | <b>49,090</b>      | <b>3.66</b>                                   |
| <b>TOPLAM (Pozitif Şoklar için)</b> |                              | <b>(49,884)</b>    | <b>(3.72)</b>                                 |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

**V. 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.

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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**
- Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, 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 oluşturmaktadır.
- Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.
- Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.
- e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**
- Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**
- Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.
- g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**
- Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu 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 %58'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %20'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, %2'si 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.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

| Cari Dönem <sup>(2)</sup>                                                                                                     | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                          | YP             | TP+YP                                        | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)</b>                                                                                  |                                                |                |                                              |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                |                | 1,288,330                                    | 1,252,172        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                |                |                                              |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 1,904,218                                      | 1,581,366      | 1,904,218                                    | 1,581,366        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 1,904,218                                      | 1,581,366      | 1,904,218                                    | 1,581,366        |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                |                | -                                            | -                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 463,979                                        | 258,162        | 215,876                                      | 132,955          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 4                                              | -              | 4                                            | -                |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 463,975                                        | 258,162        | 215,872                                      | 132,955          |
| 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                                                   | -                                              | -              | -                                            | -                |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                |                | <b>2,120,094</b>                             | <b>1,714,321</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                |                |                                              |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                              | -              | -                                            | -                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 1,173,172                                      | 880,253        | 783,474                                      | 634,911          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 3,275                                          | 852            | 3,275                                        | 852              |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1,176,447</b>                               | <b>881,105</b> | <b>786,749</b>                               | <b>635,763</b>   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>         |                  |
|                                                                                                                               |                                                |                | <b>1,288,330</b>                             | <b>1,252,172</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup></b>                                                                           |                                                |                | <b>1,333,345</b>                             | <b>1,078,558</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                |                | <b>96.62</b>                                 | <b>116.10</b>    |

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

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

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem <sup>(2)</sup>                                                                                                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer |                | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                             | YP             | TP+YP                                           | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)</b>                                                                                  |                                                   |                |                                                 |                |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                                                   |                | 538,634                                         | 464,096        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                   |                |                                                 |                |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | -                                                 | -              | -                                               | -              |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | -                                                 | -              | -                                               | -              |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | -                                                 | -              | -                                               | -              |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 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 Teminatl 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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                    | -                                                 | -              | -                                               | -              |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                   |                | <b>1,518,384</b>                                | <b>951,084</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                   |                |                                                 |                |
| 17 Teminatl 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          |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1,092,631</b>                                  | <b>891,640</b> | <b>949,391</b>                                  | <b>844,382</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                   |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>            |                |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI <sup>(1)</sup></b>                                                                           |                                                   |                | <b>538,634</b>                                  | <b>464,096</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                   |                | <b>94.66</b>                                    | <b>195.19</b>  |

(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.

| Cari Dönem   | En Yüksek | Hafta      | En Düşük | Hafta      | Ortalama |
|--------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| YP           | 156.95    | 29.09.2023 | 82.04    | 04.08.2023 | 116.10   |
| TP+YP        | 122.30    | 14.07.2023 | 78.25    | 04.08.2023 | 96.62    |
| 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 (%)  | 187                            | 134   | 139                        | 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 YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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   | Dağıtılma-<br>mayan <sup>1</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                |                  |                  |                  |                  |                  |                                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 314,987        | 853,337          | -                | -                | -                | -                | (1,732)                          | 1,166,592        |
| Bankalar                                                                                           | 384,969        | 408,042          | -                | -                | -                | -                | (1,860)                          | 791,151          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV <sup>(7)</sup>                             | -              | 13               | -                | -                | 4,964            | 71,337           | -                                | 76,314           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -                                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                      | 7,659          | 1,828            | 5,659            | -                | 64,131           | 15,136           | -                                | 94,413           |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                    | -              | 1,327,085        | 776,297          | 2,025,299        | 1,225,703        | 4,620            | (57,768)                         | 5,301,236        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -              | 12,312           | 133              | 44,786           | 728,247          | 68,555           | (18,035)                         | 835,998          |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -              | 5,895            | 2,954            | 2,394            | 366              | -                | 302,263                          | 313,872          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>707,615</b> | <b>2,608,512</b> | <b>785,043</b>   | <b>2,072,479</b> | <b>2,023,411</b> | <b>159,648</b>   | <b>222,868</b>                   | <b>8,579,576</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                |                  |                  |                  |                  |                  |                                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -                                | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -              | -                | -                | -                | -                | -                | -                                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 1,970          | 1,526,018        | 673,150          | 647,908          | 1,067,691        | -                | -                                | 3,916,737        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -              | 192,728          | 24,523           | 300,544          | -                | -                | -                                | 517,795          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -              | 159,676          | 686,105          | 703,313          | -                | -                | -                                | 1,549,094        |
| Muhtelif Borçlar <sup>(5)</sup>                                                                    | 598,770        | 133,274          | 4,361            | -                | -                | -                | -                                | 736,405          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3),(4)</sup>                                                             | 93,948         | 45,752           | 23,698           | 12,739           | 369              | 684,484          | 998,555                          | 1,859,545        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>694,688</b> | <b>2,057,448</b> | <b>1,411,837</b> | <b>1,664,504</b> | <b>1,068,060</b> | <b>684,484</b>   | <b>998,555</b>                   | <b>8,579,576</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                              | <b>12,927</b>  | <b>551,064</b>   | <b>(626,794)</b> | <b>407,975</b>   | <b>955,351</b>   | <b>(524,836)</b> | <b>(775,687)</b>                 | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>       | <b>17</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                         | <b>17</b>        |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                                                 | -              | 4,888            | -                | -                | -                | -                | -                                | 4,888            |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                                   | -              | (4,871)          | -                | -                | -                | -                | -                                | (4,871)          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                | 234,136        | 9,582            | 48,232           | 502,877          | 258,644          | -                | -                                | 1,053,471        |

<sup>(1)</sup> Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılmayan” kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

<sup>(3)</sup> Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

<sup>(6)</sup> Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

<sup>(7)</sup> Türev finansal varlıkları da içermektedir.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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   | Dağıtılma-<br>mayan <sup>1</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                                  |                  |
| 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 <sup>(7)</sup>                             | -                | -                | -                | -                | 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 <sup>(2)</sup>                                                                    | -                | 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          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>1,152,068</b> | <b>1,196,900</b> | <b>671,905</b>   | <b>1,313,607</b> | <b>1,491,900</b> | <b>114,476</b>   | <b>214,999</b>                   | <b>6,155,855</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                                  |                  |
| 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 <sup>(5)</sup>                                                                    | 33,050           | 23,007           | 14,100           | 58,482           | -                | -                | -                                | 128,639          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3),(4)</sup>                                                             | 390,476          | 77,023           | 210,552          | 16,220           | 9,702            | 467,548          | 825,700                          | 1,997,221        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>432,610</b>   | <b>1,896,217</b> | <b>1,336,046</b> | <b>936,540</b>   | <b>261,194</b>   | <b>467,548</b>   | <b>825,700</b>                   | <b>6,155,855</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                              | <b>719,458</b>   | <b>(699,317)</b> | <b>(664,141)</b> | <b>377,067</b>   | <b>1,230,706</b> | <b>(353,072)</b> | <b>(610,701)</b>                 | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>         | <b>(1,730)</b>   | <b>(801)</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                         | <b>(2,531)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(6)</sup>                                                 | -                | 239,915          | 92,894           | -                | -                | -                | -                                | 332,809          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(6)</sup>                                                   | -                | (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 “Dağıtılma-yan” kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılma-yan 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 YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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                    | 1,532,161        | 694,346          | 739,914          | 1,337,812        | 841,393          | 5,145,626          | 3,916,737        |
| Para piyasalarına borçlar          | 192,852          | 25,512           | 308,320          | -                | -                | 526,684            | 517,795          |
| Kiralama işlemlerinden borçlar     | 45               | 46               | 365              | 210              | -                | 666                | 603              |
| İhraç edilen menkul kıymetler      | 160,335          | 699,252          | 724,945          | -                | -                | 1,584,532          | 1,549,094        |
| Fonlar                             | 123,998          | -                | -                | -                | -                | 123,998            | 123,930          |
| Muhtelif borçlar                   | 732,274          | 4,377            | -                | -                | -                | 736,651            | 736,405          |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | -                | 9,777            | 19,662           | 166,861          | 841,393          | 1,037,693          | 684,738          |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2,741,665</b> | <b>1,433,310</b> | <b>1,793,206</b> | <b>1,504,883</b> | <b>1,682,786</b> | <b>9,155,850</b>   | <b>7,529,302</b> |

| 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          |
| <b>Toplam</b>                      | <b>2,307,489</b> | <b>1,345,422</b> | <b>990,343</b> | <b>473,676</b> | <b>1,189,706</b> | <b>6,306,636</b>   | <b>5,258,149</b> |

**k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi**

| Cari Dönem                      | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay   | 3-12 Ay  | 1-5 Yıl  | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam    |
|---------------------------------|-------------|----------|----------|----------|----------------|-----------|
| Forward/Spot Sözleşmeleri Alım  | 4,888       | -        | -        | -        | -              | 4,888     |
| Forward/Spot Sözleşmeleri Satım | (4,871)     | -        | -        | -        | -              | (4,871)   |
| Swap Sözleşmeleri Alım          | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Swap Sözleşmeleri Satım         | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Futures İşlemleri Alım          | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Futures İşlemleri Satım         | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Opsiyonlar Alım                 | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Opsiyonlar Satım                | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| Diğer                           | -           | -        | -        | -        | -              | -         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>17</b>   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>17</b> |

| 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                      | -              | -            | -        | -        | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>(1,730)</b> | <b>(801)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(2,531)</b> |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.1 (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 <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem <sup>(1)</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                               |                           |                             |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 8,046,625                 | 5,834,437                   |
| (Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)                                                       | (17,981)                  | (9,674)                     |
| <b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>                                   | <b>8,028,644</b>          | <b>5,824,763</b>            |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                          |                           |                             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                            | -                         | -                           |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                 | 16                        | 3,570                       |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>             | <b>16</b>                 | <b>3,570</b>                |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                              |                           |                             |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)  | 263,359                   | 97,599                      |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                        | -                         | -                           |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b> | <b>263,359</b>            | <b>97,599</b>               |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                               |                           |                             |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                | 1,200,687                 | 1,130,648                   |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı                      | -                         | -                           |
| <b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>                                   | <b>1,200,687</b>          | <b>1,130,648</b>            |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                              |                           |                             |
| Ana sermaye                                                                                | 959,671                   | 791,736                     |
| Toplam risk tutarı                                                                         | 9,492,706                 | 7,056,580                   |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                      |                           |                             |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                      | <b>%10.1</b>              | <b>%11.2</b>                |

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. 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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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)                                                                     | 6,923,023               | 5,284,907        | 553,842                    |
| Standart yaklaşım                                                                                               | 6,923,023               | 5,284,907        | 553,842                    |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                | -                          |
| Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 262,104                 | 100,075          | 20,968                     |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 262,104                 | 100,075          | 20,968                     |
| 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                                                                      | 76,300                  | 41,168           | 6,104                      |
| 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                                                                                                    | 195,325                 | 101,488          | 15,626                     |
| Standart yaklaşım                                                                                               | 195,325                 | 101,488          | 15,626                     |
| 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                                                                                     | -                       | -                | -                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                                   | <b>7,809,451</b>        | <b>5,736,757</b> | <b>624,756</b>             |

**c. 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 yansıtmaları ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi 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.

**c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi**

|   | Cari Dönem                      | Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı |                  | Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü | Net Değer        |
|---|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
|   |                                 | Temerrüt Etmış                                                    | Temerrüt Etmemiş |                                             |                  |
| 1 | Krediler ve Kiralama Alacakları | 13,787                                                            | 5,345,217        | (57,768)                                    | 5,301,236        |
| 2 | Borçlanma Araçları              | -                                                                 | 1,024,747        | (19,852)                                    | 1,004,895        |
| 3 | Bilanço Dışı Alacaklar          | -                                                                 | 1,075,713        | (10,348)                                    | 1,065,365        |
|   | <b>Toplam</b>                   | <b>13,787</b>                                                     | <b>7,445,677</b> | <b>(87,968)</b>                             | <b>7,371,496</b> |

|   | Önceki Dönem                    | Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı |                  | Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü | Net Değer        |
|---|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|------------------|
|   |                                 | Temerrüt Etmış                                                    | 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        |
|   | <b>Toplam</b>                   | <b>16,604</b>                                                     | <b>5,379,193</b> | <b>(85,913)</b>                             | <b>5,309,884</b> |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

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

<sup>1)</sup> Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları, canlı alacaklara sınıflandırmaları ve kur farklarını içermektedir.

**c.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 kullanırılmış 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<br>Krediler | Özel<br>Karşılıklar | Aktiften<br>Silinen Tutar | Takipteki<br>Krediler | Özel<br>Karşılıklar | Aktiften<br>Silinen Tutar |
| Yurtiçi                    | 13,787                | 13,787              | -                         | 16,604                | 16,567              | -                         |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                         |
| OECD Ülkeleri              | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                         |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                         |
| ABD, Kanada                | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                         |
| Diğer Ülkeler              | -                     | -                   | -                         | -                     | -                   | -                         |
| <b>Toplam</b>              | <b>13,787</b>         | <b>13,787</b>       | <b>-</b>                  | <b>16,604</b>         | <b>16,567</b>       | <b>-</b>                  |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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 |
| <b>Tarım</b>                       | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| Çiftçilik ve Hayvancılık           | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| Ormancılık                         | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| Balıkçılık                         | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| <b>Sanayi</b>                      | -                  | -                | -                      | 2,817              | 2,780            | -                      |
| Madencilik ve Taşocakçılığı        | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| İmalat Sanayi                      | -                  | -                | -                      | 2,817              | 2,780            | -                      |
| Elektrik, Gaz, Su                  | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| <b>İnşaat</b>                      | 13,787             | 13,787           | -                      | 13,787             | 13,787           | -                      |
| <b>Hizmetler</b>                   | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| 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         | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| <b>Diğer</b>                       | -                  | -                | -                      | -                  | -                | -                      |
| <b>Toplam</b>                      | 13,787             | 13,787           | -                      | 16,604             | 16,567           | -                      |

**Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi**

|                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------|------------|--------------|
| 3 Aya Kadar    | 1,766      | 907          |
| 3-12 Ay        | -          | -            |
| 1-3 Yıl        | -          | -            |
| 3-5 Yıl        | 13,787     | 16,604       |
| 5 Yıl ve Üzeri | -          | -            |
| <b>Toplam</b>  | 15,553     | 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   | 30,005     | 90,216       |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler                        | -          | 2,817        |
| <b>Toplam</b>                                                             | 32,897     | 93,033       |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**c.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.

|                   |                                 | <b>Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> |
|-------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b> |                                 |                                                             |                                      |                                                            |                                                  |                                                                        |                                              |                                                                    |
| 1                 | Krediler ve kiralama alacakları | 4,331,642                                                   | 969,594                              | 604,926                                                    | 1,238,571                                        | 818,632                                                                | -                                            | -                                                                  |
| 2                 | Borçlanma Araçları              | 1,004,895                                                   | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |
| 3                 | <b>Toplam</b>                   | <b>5,336,537</b>                                            | <b>969,594</b>                       | <b>604,926</b>                                             | <b>1,238,571</b>                                 | <b>818,632</b>                                                         | -                                            | -                                                                  |
| 4                 | Temerrüde Düşmüş                | 13,787                                                      | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |

|                     |                                 | <b>Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> |
|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem</b> |                                 |                                                             |                                      |                                                            |                                                  |                                                                        |                                              |                                                                    |
| 1                   | Krediler ve kiralama alacakları | 3,172,173                                                   | 397,111                              | 297,067                                                    | 586,984                                          | 105,095                                                                | -                                            | -                                                                  |
| 2                   | Borçlanma Araçları              | 552,168                                                     | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |
| 3                   | <b>Toplam</b>                   | <b>3,724,341</b>                                            | <b>397,111</b>                       | <b>297,067</b>                                             | <b>586,984</b>                                   | <b>105,095</b>                                                         | -                                            | -                                                                  |
| 4                   | Temerrüde Düşmüş                | 16,604                                                      | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |

**c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken 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 YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(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                                                                                     | 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(%) |
|    | <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                   |
| 1  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 1,714,350                                                          | -                  | 1,714,350                                                           | -                  | 478,162                                                | 27.89                             |
| 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                                                     | 1,565,441                                                          | 386,939            | 1,305,407                                                           | 302,236            | 1,302,178                                              | 81.00                             |
| 7  | Kurumsal Alacaklar                                                                             | 4,567,731                                                          | 678,151            | 4,360,497                                                           | 571,366            | 4,408,567                                              | 89.39                             |
| 8  | Perakende Alacaklar                                                                            | 38                                                                 | -                  | 38                                                                  | -                  | 28                                                     | 73.68                             |
| 9  | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | 35,744                                                             | 864                | 35,744                                                              | 432                | 12,661                                                 | 35.00                             |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | 626,088                                                            | -                  | 626,088                                                             | -                  | 417,769                                                | 66.73                             |
| 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                                             | 76,300                                                             | -                  | 76,300                                                              | -                  | 76,300                                                 | 100.00                            |
| 16 | Diğer Alacaklar                                                                                | 296,073                                                            | -                  | 296,070                                                             | -                  | 295,999                                                | 99.98                             |
| 17 | Hisse Senedi Yatırımları                                                                       | 7,659                                                              | -                  | 7,659                                                               | -                  | 7,659                                                  | 100.00                            |
|    | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>8,903,211</b>                                                   | <b>1,065,954</b>   | <b>8,422,153</b>                                                    | <b>874,034</b>     | <b>6,999,323</b>                                       | <b>75.29</b>                      |

|    | 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(%) |
|    | <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                   |
| 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                                                             | -                  | 38                                                                  | -                  | 38                                                     | 100.00                            |
| 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                            |
|    | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>6,324,591</b>                                                   | <b>796,934</b>     | <b>6,211,002</b>                                                    | <b>632,159</b>     | <b>5,326,075</b>                                       | <b>77.83</b>                      |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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                                                                                     | %0               | %10      | %20            | %25      | %35           | %50              | %75       | %100             | %150     | %200           | %250     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------|---------------|------------------|-----------|------------------|----------|----------------|----------|-----------|-----------------------------------------|
| 1  | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar                                      | 1,236,188        | -        | -              | -        | -             | -                | -         | 478,162          | -        | -              | -        | -         | 1,714,350                               |
| 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                                                     | -                | -        | 242,918        | -        | -             | 222,260          | -         | 1,142,465        | -        | -              | -        | -         | 1,607,643                               |
| 7  | Kurumsal Alacaklar                                                                             | -                | -        | 133,217        | -        | -             | 633,741          | -         | 4,002,653        | -        | 162,252        | -        | -         | 4,931,863                               |
| 8  | Perakende Alacaklar                                                                            | -                | -        | -              | -        | -             | -                | 38        | -                | -        | -              | -        | -         | 38                                      |
| 9  | İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | -                | -        | -              | -        | 36,176        | -                | -         | -                | -        | -              | -        | -         | 36,176                                  |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | -                | -        | -              | -        | -             | 417,238          | -         | 208,550          | -        | 300            | -        | -         | 626,088                                 |
| 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                                             | -                | -        | -              | -        | -             | -                | -         | 76,300           | -        | -              | -        | -         | 76,300                                  |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları                                                                       | -                | -        | -              | -        | -             | -                | -         | 7,659            | -        | -              | -        | -         | 7,659                                   |
| 17 | Diğer Alacaklar                                                                                | 75               | -        | -              | -        | -             | -                | -         | 295,995          | -        | -              | -        | -         | 296,070                                 |
|    | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>1,236,263</b> | <b>-</b> | <b>376,135</b> | <b>-</b> | <b>36,176</b> | <b>1,273,239</b> | <b>38</b> | <b>6,211,784</b> | <b>-</b> | <b>162,552</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>9,296,187</b>                        |

|    | Önceki Dönem                                                                                   | %0             | %10      | %20            | %25      | %35           | %50            | %75        | %100             | %150     | %200          | %250     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|---------------|----------------|------------|------------------|----------|---------------|----------|-----------|-----------------------------------------|
| 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 İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | -              | -        | -              | -        | 36,124        | -              | -          | -                | -        | -             | -        | -         | 36,124                                  |
| 10 | Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                              | -              | -        | -              | -        | -             | 208,942        | -          | 65,830           | -        | -             | -        | -         | 274,772                                 |
| 11 | Tahsili 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                                 |
|    | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>498,747</b> | <b>-</b> | <b>729,752</b> | <b>-</b> | <b>36,124</b> | <b>728,047</b> | <b>850</b> | <b>4,796,407</b> | <b>-</b> | <b>53,233</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>6,843,160</b>                        |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**d. 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.

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.

**d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:**

|   | Cari Dönem                                                                                                                                                                                                 | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | EBPRT | Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı tutarlar |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1 | Standart yaklaşım-KKR( türevler için)                                                                                                                                                                      | 13                | -                             |       | 1.40                                                   | 19                                       | 4                       |
| 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)         |                   |                               |       |                                                        | 262,110                                  | 262,100                 |
| 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                                   |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
|   | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                               |       |                                                        |                                          | <b>262,104</b>          |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

|   | Önceki Dönem                                                                                                                                                                                               | Yenileme Maliyeti | Potansiyel Kredi Riski Tutarı | EBPRT | Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı tutarlar |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1 | Standart yaklaşım-KKR( türevler için)                                                                                                                                                                      | -                 | 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                                   |                   |                               |       |                                                        | -                                        | -                       |
|   | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                               |       |                                                        |                                          | <b>100,075</b>          |

**d.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 yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı | 19                                                            | -                       | 531                                                           | 2                       |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>19</b>                                                     | <b>-</b>                | <b>531</b>                                                    | <b>2</b>                |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

| Cari Dönem                                                  | Risk Ağırlıkları |     |     |     |     |         |      |       | Toplam                     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-----|-----|-----|-----|---------|------|-------|----------------------------|
| Risk Sınıfları                                              | %0               | %10 | %20 | %50 | %75 | %100    | %150 | Diğer | Kredi Riski <sup>(1)</sup> |
| 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                     | -                | -   | 19  | -   | -   | -       | -    | -     | 19                         |
| Kurumsal alacaklar                                          | -                | -   | -   | -   | -   | 262,072 | -    | -     | 262,072                    |
| Perakende alacaklar                                         | -                | -   | -   | -   | 38  | -       | -    | -     | 38                         |
| Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>                              | -                | -   | -   | -   | -   | -       | -    | -     | -                          |
| <b>Toplam</b>                                               | -                | -   | 19  | -   | 38  | 262,072 | -    | -     | 262,129                    |

(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

| Önceki Dönem                                                | Risk Ağırlıkları |     |     |     |     |        |      |       | Toplam                     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|-----|-----|-----|-----|--------|------|-------|----------------------------|
| Risk Sınıfları                                              | %0               | %10 | %20 | %50 | %75 | %100   | %150 | Diğer | Kredi Riski <sup>(1)</sup> |
| 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 <sup>(2)</sup>                              | -                | -   | -   | -   | -   | -      | -    | -     | -                          |
| <b>Toplam</b>                                               | -                | -   | 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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**d.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 | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 63,087             |
| Devlet tahvil/bono- diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 407,456            |
| Kamu kurum tahvil/bono    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 221,301            |
| Kurumsal tahvil/bono      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 24,065             |
| Hisse senedi              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | <b>715,909</b>     |

| Önceki Dönem              | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|---------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                           | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                           | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit- yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Nakit- yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono- yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 8,940              |
| Devlet tahvil/bono- diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 250,567            |
| Kamu kurum tahvil/bono    | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 430                |
| Kurumsal tahvil/bono      | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 55,241             |
| Hisse senedi              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | <b>315,178</b>     |

**d.5) KKR6 –Kredi türevleri:**

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

**d.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:**

|                                                                                                                                  | Cari Dönem              |                         | Önceki Dönem            |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                  | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
| <b>Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                              |                         | -                       |                         | -                       |
| 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                                                                                                  | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                      |                         | -                       |                         | -                       |
| MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                              | -                       | -                       | -                       | -                       |
| (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -                       | -                       | -                       |
| (ii)Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -                       | -                       | -                       |
| (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -                       | -                       | -                       |
| (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                    | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                      | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                  | -                       | -                       | -                       | -                       |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

**f. 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           | Önceki Dönem         |
|---|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
|   |                                        | Risk Ağırlıklı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar |
|   | <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>        |                      |                      |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 36,425               | 6,550                |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -                    | -                    |
| 3 | Kur riski                              | 158,900              | 94,938               |
| 4 | Emtia riski                            | -                    | -                    |
|   | <b>Opsiyonlar</b>                      |                      |                      |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    | -                    |
| 6 | Delta-plus metodu                      | -                    | -                    |
| 7 | Senaryo yaklaşımı                      | -                    | -                    |
| 8 | Menkul kıymetleştirme                  | -                    | -                    |
|   | <b>Toplam</b>                          | <b>195,325</b>       | <b>101,488</b>       |

**g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

| Cari Dönem                                 | 2 Önceki DönemTutar | 1 Önceki DönemTutar | Cari DönemTutar | Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------------------------------|----------|---------|
| Brüt Gelir                                 | 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 YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. 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.

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Cari Dönem                                         | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Toplam           |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Toplam Varlıklar</b>                            | <b>5,303,222</b>              | <b>3,276,354</b>               | <b>8,579,576</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                        | <b>874,283</b>                | <b>7,705,293</b>               | <b>8,579,576</b> |
| Net Faiz Geliri/(Gideri)                           | 418,073                       | (196,744)                      | 221,329          |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)        | 89,806                        | (3,691)                        | 86,115           |
| Ticari Kâr/(Zarar)                                 | 5,836                         | 54,293                         | 60,129           |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                           | 38,622                        | 6,502                          | 45,124           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | (30,614)                      | (11,677)                       | (42,291)         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                       | -                             | (120,241)                      | (120,241)        |
| <b>Vergi Öncesi Kâr / Zarar</b>                    | <b>521,723</b>                | <b>(271,558)</b>               | <b>250,165</b>   |
| Vergi Karşılığı                                    | (154,541)                     | 80,439                         | (74,102)         |
| <b>Net Dönem Kârı / Zararı</b>                     | <b>367,182</b>                | <b>(191,119)</b>               | <b>176,063</b>   |

| Önceki Dönem                                       | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Toplam           |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Toplam Varlıklar</b>                            | <b>3,582,669</b>              | <b>2,573,186</b>               | <b>6,155,855</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                        | <b>786,377</b>                | <b>5,369,478</b>               | <b>6,155,855</b> |
| Net Faiz Geliri/(Gideri)                           | 255,861                       | (105,854)                      | 150,007          |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)        | 42,685                        | (1,698)                        | 40,987           |
| Ticari Kâr/(Zarar)                                 | 15,862                        | 24,567                         | 40,429           |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                           | 12,540                        | 44,595                         | 57,135           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | (18,179)                      | (10,513)                       | (28,692)         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                       | -                             | (65,227)                       | (65,227)         |
| <b>Vergi Öncesi Kâr / Zarar</b>                    | <b>308,769</b>                | <b>(114,130)</b>               | <b>194,639</b>   |
| Vergi Karşılığı                                    | (69,067)                      | 25,529                         | (43,538)         |
| <b>Net Dönem Kârı / Zararı</b>                     | <b>239,702</b>                | <b>(88,601)</b>                | <b>151,101</b>   |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

**a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

|               | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                |
|---------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|               | TP            | YP               | TP            | YP             |
| Kasa/Efektif  | 10            | 66               | 10            | 16             |
| TCMB          | 29,354        | 1,138,894        | 41,409        | 409,325        |
| Diğer         | -             | -                | -             | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>29,364</b> | <b>1,138,960</b> | <b>41,419</b> | <b>409,341</b> |

**b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                |
|------------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
|                              | TP            | YP               | TP            | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 29,354        | 286,725          | 41,409        | 919            |
| Vadeli Serbest Hesap         | -             | -                | -             | -              |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -             | 852,169          | -             | 408,406        |
| <b>Toplam</b>                | <b>29,354</b> | <b>1,138,894</b> | <b>41,409</b> | <b>409,325</b> |

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. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

- a.** 30 Eylül 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).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

|                                          | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>               | -             | -             |
| Borsada İşlem Gören                      | -             | -             |
| Borsada İşlem Görmeyen                   | -             | -             |
| <b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b> | <b>76,301</b> | <b>41,168</b> |
| Borsada İşlem Gören                      | -             | -             |
| Borsada İşlem Görmeyen                   | 76,301        | 41,168        |
| <b>Değer azalma karşılığı(-)</b>         | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>76,301</b> | <b>41,168</b> |

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

|                   | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------|------------|----|--------------|----|
|                   | TP         | YP | TP           | YP |
| Vadeli İşlemler   | 13         | -  | -            | -  |
| Swap İşlemleri    | -          | -  | -            | -  |
| Futures İşlemleri | -          | -  | -            | -  |
| Opsiyonlar        | -          | -  | -            | -  |
| Diğer             | -          | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>     | <b>13</b>  | -  | -            | -  |

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem |                  |
|----------------------------|--------------|----------------|--------------|------------------|
|                            | TP           | YP             | TP           | YP               |
| <b>Bankalar</b>            | <b>4,275</b> | <b>788,736</b> | <b>4,198</b> | <b>1,266,198</b> |
| Yurtiçi                    | 4,275        | 520,417        | 4,198        | 476,947          |
| Yurtdışı                   | -            | 268,319        | -            | 789,251          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -            | -              | -            | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>4,275</b> | <b>788,736</b> | <b>4,198</b> | <b>1,266,198</b> |

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Serbest Tutar  |                | Serbest Olmayan Tutar |              |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
|                              | Cari Dönem     | Önceki Dönem   | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                  | 224,718        | 659,505        | -                     | -            |
| ABD, Kanada                  | 25,062         | 127,840        | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup> | -              | -              | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri   | -              | -              | -                     | -            |
| Diğer                        | 18,539         | 1,906          | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>                | <b>268,319</b> | <b>789,251</b> | -                     | -            |

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**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 | 2,489         | -        | 9,074         | -        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan      | 63,087        | -        | 8,940         | -        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>65,576</b> | <b>-</b> | <b>18,014</b> | <b>-</b> |

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

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>89,867</b>  | <b>56,607</b> |
| Borsada İşlem Gören               | 89,867         | 56,607        |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -              | -             |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>7,659</b>   | <b>7,659</b>  |
| Borsada İşlem Gören               | -              | -             |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 7,659          | 7,659         |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>(3,113)</b> | <b>(50)</b>   |
| <b>Toplam</b>                     | <b>94,413</b>  | <b>64,216</b> |

**5. Kredilere ilişkin bilgiler**

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

|                                                    | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |                |
|----------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|----------------|
|                                                    | Nakdi      | Gayri Nakdi   | Nakdi        | Gayri Nakdi    |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -          | <b>67,088</b> | -            | <b>109,320</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -          | 67,088        | -            | 109,320        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -          | -             | -            | -              |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -          | -             | -            | -              |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>579</b> | -             | -            | -              |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>                        | <b>579</b> | <b>67,088</b> | <b>-</b>     | <b>109,320</b> |

<sup>(1)</sup> Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen 260,033 TL tutarında nakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 174,117 TL ).

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
| Nakdi Krediler               |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>4,444,186</b>            | <b>33,915</b>                                  | <b>30,005</b>                    | -                 |
| İşletme Kredileri            | 927,618                     | 10,750                                         | 30,005                           | -                 |
| İhracat Kredileri            | 1,194,448                   | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 766,285                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 9,134                       | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 1,546,701                   | 23,165                                         | -                                | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>4,444,186</b>            | <b>33,915</b>                                  | <b>30,005</b>                    | -                 |

| Önceki Dönem                 | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
| Nakdi Krediler               |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>3,238,223</b>            | <b>34,094</b>                                  | <b>90,216</b>                    | -                 |
| 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                           | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,238,223</b>            | <b>34,094</b>                                  | <b>90,216</b>                    | -                 |

| Beklenen Zarar Karşılıkları       | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 18,953                      | -                         | 25,542                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 18,311                    | -                           | 25,412                    |
| <b>Toplam</b>                     | <b>18,953</b>               | <b>18,311</b>             | <b>25,542</b>               | <b>25,412</b>             |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

| 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                       | 30,005                    | -                           | -                         |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                  | -                           | -                         | -                           | 90,216                    |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                          | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>2,892</b>                | <b>30,005</b>             | <b>-</b>                    | <b>90,216</b>             |

| 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                              | -                           | 27,640                    | -                           | -                         |
| 1 - 2 Yıl                                 | -                           | -                         | -                           | -                         |
| 2 - 5 Yıl                                 | 2,892                       | -                         | -                           | -                         |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | -                           | 2,365                     | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2,892</b>                | <b>30,005</b>             | <b>-</b>                    | <b>90,216</b>             |

**c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

| Cari Dönem                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 2,262,966                   | 28,763                                         | -                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 2,181,220                   | 5,152                                          | 30,005                    |
| <b>Toplam</b>                | <b>4,444,186</b>            | <b>33,915</b>                                  | <b>30,005</b>             |

| 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                    |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,238,223</b>            | <b>34,094</b>                                  | <b>90,216</b>             |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**d. 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 |
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | -           | 5,588               | 5,588  | -            | 1,452               | 1,452  |
| Konut Kredisi                                  | -           | 5,588               | 5,588  | -            | 1,452               | 1,452  |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -           | 2,967               | 2,967  | -            | -                   | -      |
| Konut Kredisi                                  | -           | 2,967               | 2,967  | -            | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | -           | 579                 | 579    | -            | -                   | -      |
| Konut Kredisi                                  | -           | 579                 | 579    | -            | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Diğer                                          | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -           | -                   | -      | -            | -                   | -      |
| <b>Toplam</b>                                  | -           | 9,134               | 9,134  | -            | 1,452               | 1,452  |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                     | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>27,640</b> | <b>4,040</b>        | <b>31,680</b> |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | 4,040               | 4,040         |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | 27,640        | -                   | 27,640        |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>      | <b>22,988</b>       | <b>22,988</b> |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | 22,988              | 22,988        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>27,640</b> | <b>27,028</b>       | <b>54,668</b> |

| Önceki Dönem                                   | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>4,575</b> | <b>9,881</b>        | <b>14,456</b> |
| İşyeri Kredisi                                 | -            | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | 4,575        | 9,881               | 14,456        |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                   | -             |
| Diğer                                          | -            | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>     | <b>22,691</b>       | <b>22,691</b> |
| İşyeri Kredisi                                 | -            | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | 22,691              | 22,691        |
| Diğer                                          | -            | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| İşyeri Kredisi                                 | -            | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                   | -             |
| Diğer                                          | -            | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| Taksitli                                       | -            | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -            | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| Taksitli                                       | -            | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -            | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>      |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>4,575</b> | <b>32,572</b>       | <b>37,147</b> |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

|                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kamu                        | -                | -                |
| Özel                        | 4,521,893        | 3,379,137        |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b> | <b>4,521,893</b> | <b>3,379,137</b> |

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

**g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler            | 4,070,401        | 2,796,709        |
| Yurtdışı Krediler           | 451,492          | 582,428          |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b> | <b>4,521,893</b> | <b>3,379,137</b> |

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

**h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

**i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -             | -             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | -             | -             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 13,787        | 16,567        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13,787</b> | <b>16,567</b> |

**j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

**i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler**

|                                          | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                        |                                                |                                         |                                            |
| <b>Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | -                                              | -                                       | -                                          |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler          | -                                              | -                                       | -                                          |
| <b>Önceki Dönem</b>                      |                                                |                                         |                                            |
| <b>Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar</b> | -                                              | -                                       | 2,817                                      |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler          | -                                              | -                                       | 2,817                                      |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                             | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | -                                              | -                                       | 16,604                                     |
| Dönem İçinde İntikal (+)                               | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)             | -                                              | -                                       | -                                          |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) <sup>(1)</sup> | -                                              | -                                       | (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                               | -                                              | -                                       | -                                          |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

| Önceki Dönem                                           | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>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(-) <sup>(1)</sup> | -                                              | (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                                         |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklardan canlı alacaklara sınıflandırılan kredileri de içermektedir.

**iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

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

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**iv. 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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | -                              | -                        | -                            |
| 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)                                   | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | -                              | -                        | 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. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

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

**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.

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 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      | -          | 659,419        | -            | 302,199        |
| <b>Toplam</b>                   | -          | <b>659,419</b> | -            | <b>302,199</b> |

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

|                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 478,162        | 324,054        |
| Hazine Bonosu                  | -              | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>478,162</b> | <b>324,054</b> |

###### c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>854,033</b> | <b>456,634</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 854,033        | 456,634        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>854,033</b> | <b>456,634</b> |

<sup>(1)</sup> 18,035 TL (31 Aralık 2022 – 8,922 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde.

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

|                                                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                                  | <b>456,634</b> | <b>361,103</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları <sup>(1)</sup> | 251,640        | 164,066        |
| Yıl İçindeki Alımlar                                          | 186,253        | 211,638        |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar                      | (40,494)       | (280,173)      |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                                   | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>854,033</b> | <b>456,634</b> |

<sup>(1)</sup> 4,023 TL (31 Aralık 2022 – (521) TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

##### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

###### a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

###### b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 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 | 1,031,916      | 302,718        |
| Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri       | (194,805)      | (43,762)       |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net</b>   | <b>837,111</b> | <b>258,956</b> |

<sup>(1)</sup> 6,717 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 Yılda Az      | 411,967          | 287,339        | 145,925        | 117,171        |
| 1 – 5 Yıl Arası | 619,949          | 549,772        | 156,793        | 141,785        |
| 5 Yılda Fazla   | -                | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>1,031,916</b> | <b>837,111</b> | <b>302,718</b> | <b>258,956</b> |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

##### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

|                                                 | Gayrimenkuller | Araçlar    | Kullanım Hakkı Olan MDV | Diğer Maddi Duran Varlıklar | Toplam         |
|-------------------------------------------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                             |                |            |                         |                             |                |
| Maliyet                                         | 97,907         | 1,628      | 1,194                   | 9,754                       | 110,483        |
| Birikmiş Amortisman                             | (3,122)        | (1,173)    | (391)                   | (5,269)                     | (9,955)        |
| <b>Net Değer 31 Aralık 2022</b>                 | <b>94,785</b>  | <b>455</b> | <b>803</b>              | <b>4,485</b>                | <b>100,528</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                               |                |            |                         |                             |                |
| <b>Net Değer 31 Aralık 2022</b>                 | <b>94,785</b>  | <b>455</b> | <b>803</b>              | <b>4,485</b>                | <b>100,528</b> |
| İktisap Edilenler                               | 12,314         | -          | 18                      | 4,862                       | 17,194         |
| Transferler, Maliyet <sup>(1)</sup>             | (33,710)       | -          | -                       | -                           | (33,710)       |
| Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet                 | -              | -          | -                       | (32)                        | (32)           |
| Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman         | -              | -          | -                       | 18                          | 18             |
| Amortisman Bedeli (-)                           | (558)          | (243)      | (301)                   | (1,589)                     | (2,691)        |
| Transferler, Birikmiş Amortisman <sup>(1)</sup> | 920            | -          | -                       | -                           | 920            |
| <b>Net Değer 30 Eylül 2023</b>                  | <b>73,751</b>  | <b>212</b> | <b>520</b>              | <b>7,744</b>                | <b>82,227</b>  |
| Dönem Sonu Maliyet                              | 76,511         | 1,628      | 1,212                   | 14,584                      | 93,935         |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)              | (2,760)        | (1,416)    | (692)                   | (6,840)                     | (11,708)       |
| <b>Net Değer 30 Eylül 2023</b>                  | <b>73,751</b>  | <b>212</b> | <b>520</b>              | <b>7,744</b>                | <b>82,227</b>  |

<sup>(1)</sup> Kullanım amaçlı gayrimenkullerden yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflama yapılmıştır.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

|                                         | Gayrimenkuller | Araçlar    | Kullanım Hakkı Olan MDV | Diğer Maddi Duran Varlıklar | Toplam         |
|-----------------------------------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                     |                |            |                         |                             |                |
| Maliyet                                 | 97,907         | 1,628      | 665                     | 8,810                       | 109,010        |
| Birikmiş Amortisman                     | (16,192)       | (848)      | (165)                   | (3,823)                     | (21,028)       |
| <b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2021</b> | <b>81,715</b>  | <b>780</b> | <b>500</b>              | <b>4,987</b>                | <b>87,982</b>  |
| <b>Cari Dönem</b>                       |                |            |                         |                             |                |
| <b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2021</b> | <b>81,715</b>  | <b>780</b> | <b>500</b>              | <b>4,987</b>                | <b>87,982</b>  |
| 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         |
| <b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2022</b> | <b>94,785</b>  | <b>455</b> | <b>803</b>              | <b>4,485</b>                | <b>100,528</b> |
| 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)        |
| <b>Net Defter Değeri 31 Aralık 2022</b> | <b>94,785</b>  | <b>455</b> | <b>803</b>              | <b>4,485</b>                | <b>100,528</b> |

**13.Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

|                                  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri     | 11,648        | 7,784         |
| İktisap Edilenler                | 10,284        | 7,343         |
| Elden Çıkarılanlar (-), net      | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)            | (4,055)       | (3,479)       |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b> | <b>17,877</b> | <b>11,648</b> |

**14.Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka’ya geçmiş taşınmaz yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Bakiyesi, Net</b>                | <b>170,217</b> | <b>143,910</b> |
| İktisap Edilenler                              | -              | -              |
| Elden Çıkarılanlar (-), net                    | -              | -              |
| Değer Düşüş Karşılığı İptali                   | -              | 28,020         |
| Amortisman Bedeli (-)                          | (1,008)        | (1,713)        |
| Transferler, net <sup>(2)</sup>                | 32,790         | -              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi, Net <sup>(1)</sup></b> | <b>201,999</b> | <b>170,217</b> |

<sup>(1)</sup>30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 406,113 TL’dir.

<sup>(2)</sup> Kullanım amaçlı gayrimenkullerden yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflama yapılmıştır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**15.Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 892 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2022 – 12,251 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

|                                                | Cari Dönem                            |                         | Önceki Dönem                          |                         |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                | Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Tutarı | Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Çalışan Hakları Karşılıkları                   | 1,036                                 | 311                     | 2,410                                 | 603                     |
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları             | 75,956                                | 22,787                  | 70,362                                | 17,591                  |
| Diğer Karşılıklar                              | 3,200                                 | 960                     | 9,274                                 | 2,319                   |
| Türev Finansal Yükümlülükler                   | -                                     | -                       | 3,164                                 | 791                     |
| Diğer                                          | 3,409                                 | 1,022                   | 12,167                                | 3,042                   |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>         | <b>83,601</b>                         | <b>25,080</b>           | <b>97,377</b>                         | <b>24,346</b>           |
| Amortisman                                     | (29,013)                              | (8,704)                 | (25,764)                              | (6,441)                 |
| Türev Finansal Varlıklar                       | (13)                                  | (4)                     | -                                     | -                       |
| Menkul Kıymetler                               | (56,396)                              | (16,918)                | (21,737)                              | (5,436)                 |
| Diğer                                          | (1,152)                               | (346)                   | (870)                                 | (218)                   |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu</b>           | <b>(86,574)</b>                       | <b>(25,972)</b>         | <b>(48,371)</b>                       | <b>(12,095)</b>         |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b> | <b>(2,973)</b>                        | <b>(892)</b>            | <b>49,006</b>                         | <b>12,251</b>           |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

**17.Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 11,769 TL (31 Aralık 2022-19,607 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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   | -          | -  | 10           | 2            |
| Swap İşlemleri    | -          | -  | -            | 3,152        |
| Futures İşlemleri | -          | -  | -            | -            |
| Opsiyonlar        | -          | -  | -            | -            |
| Diğer             | -          | -  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>     | -          | -  | <b>10</b>    | <b>3,154</b> |

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

**a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

|                                      | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                      | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                | -              | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 400,723        | 87,110           | 250,148        | 209,850          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 57,973         | 3,370,931        | 164,165        | 2,139,041        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>458,696</b> | <b>3,458,041</b> | <b>414,313</b> | <b>2,348,891</b> |

**b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa Vadeli         | 458,696        | 1,940,660        | 414,313        | 1,267,647        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 1,517,381        | -              | 1,081,244        |
| <b>Toplam</b>       | <b>458,696</b> | <b>3,458,041</b> | <b>414,313</b> | <b>2,348,891</b> |

**c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler, 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 507,825 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 9,970 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              | 181,186        | 1,368,835        | 173,038        | 782,741        |
| Maliyet              | 166,027        | 1,368,835        | 163,409        | 782,741        |
| <b>Defter Değeri</b> | <b>178,571</b> | <b>1,370,523</b> | <b>170,065</b> | <b>783,758</b> |

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 33,814 TL (31 Aralık 2022 – 18,956 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 746,823 TL (31 Aralık 2022 – 154,770 TL) tutarında olup bunun 529,370 TL'si (31 Aralık 2022 – 126,442 TL) alınan nakdi teminatlardan oluşmakta ve bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

|                 | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|-----------------|------------|------------|--------------|------------|
|                 | Brüt       | Net        | Brüt         | Net        |
| 1 Yıldan Az     | 456        | 403        | 495          | 395        |
| 1 – 5 Yıl Arası | 210        | 200        | 523          | 481        |
| 5 Yıldan Fazla  | -          | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b>   | <b>666</b> | <b>603</b> | <b>1,018</b> | <b>876</b> |

**8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**a. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla döviz 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**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır) ve 10,348 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               | 9,860         | 6,158        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                     | 488           | 1,096        |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>10,348</b> | <b>7,254</b> |

**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 aşım 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 12,221 TL olup bonus/prim ve dava karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2022 – 21,274 TL dava ve bonus/prim karşılığı).

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**iii. 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:

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | <b>721</b>        | <b>255</b>          |
| Dönem içi değişim                 | (341)             | 466                 |
| <b>Cari dönem sonu bakiyesi</b>   | <b>380</b>        | <b>721</b>          |

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ayrılan 656 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**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 22,251 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 16,989 TL).

**ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 22,251            | 16,989              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 653               | 204                 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 133               | 1                   |
| BSMV                              | 1,479             | 2,036               |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 58                | 35                  |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 1,353             | 635                 |
| Diğer                             | 1,837             | 1,112               |
| <b>Toplam</b>                     | <b>27,764</b>     | <b>21,012</b>       |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**iii. Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 539          | 295          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 890          | 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                    | 29           | 21           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 58           | 41           |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1,516</b> | <b>699</b>   |

**11.Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

**13.Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

|                                                                          | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                                          | TP         | YP             | TP           | YP             |
| <b>İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları</b> | -          | -              | -            | -              |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -          | -              | -            | -              |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -          | -              | -            | -              |
| <b>Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları</b>     | -          | <b>684,738</b> | -            | <b>467,749</b> |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -          | 684,738        | -            | 467,749        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -          | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                                                            | -          | <b>684,738</b> | -            | <b>467,749</b> |

<sup>(1)</sup> 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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- 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.

- 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                                                                               | (4,685)        | 937        | 1,998        | -        |
| Kur Farkı                                                                                     | -              | -          | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>(4,685)</b> | <b>937</b> | <b>1,998</b> | <b>-</b> |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

|                                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri             | 9,759             | 24,786              |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                    | -                 | 373,966             |
| İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | -                 | -                   |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                               | 12,483            | 11,757              |
| <b>Toplam</b>                                            | <b>22,242</b>     | <b>410,509</b>      |

**b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır) ve 10,348 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**

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Teminat Mektupları    | 743,971           | 542,886             |
| Akreditifler          | 54,055            | 42,089              |
| Banka Kabul Kredileri | -                 | -                   |
| Diğer Garantiler      | 255,445           | 200,202             |
| <b>Toplam</b>         | <b>1,053,471</b>  | <b>785,177</b>      |

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

|                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kesin Teminat Mektupları                           | 113,017           | 116,421             |
| Geçici Teminat Mektupları                          | -                 | -                   |
| Avans Teminat Mektupları                           | 66,963            | 112,446             |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları              | 144,081           | 96,857              |
| Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları | 419,616           | 217,162             |
| Diğer Teminat Mektupları                           | 294               | -                   |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>743,971</b>    | <b>542,886</b>      |

**c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler**

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 675,061           | 417,364             |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 75,488            | 182,120             |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 599,573           | 235,244             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 378,410           | 367,813             |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1,053,471</b>  | <b>785,177</b>      |

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**d. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem                                  | I. Grup        |                | II. Grup     |    |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----|
|                                             | TP             | YP             | TP           | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                  | <b>485,988</b> | <b>561,475</b> | <b>6,008</b> | -  |
| Teminat Mektupları                          | 483,488        | 254,475        | 6,008        | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                     | -              | -              | -            | -  |
| Akreditifler                                | -              | 54,055         | -            | -  |
| Cirolar                                     | -              | -              | -            | -  |
| Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri | -              | -              | -            | -  |
| Faktoring Garantilerinden                   | -              | -              | -            | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                 | 2,500          | 252,945        | -            | -  |

| Önceki Dönem                                | I. Grup        |                | II. Grup     |    |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----|
|                                             | TP             | YP             | TP           | YP |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                  | <b>276,422</b> | <b>502,747</b> | <b>6,008</b> | -  |
| 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        | -            | -  |

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

|                               | Cari Dönem     |               |                |               | Önceki Dönem   |               |                |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                               | TP             | (%)           | YP             | (%)           | TP             | (%)           | YP             | (%)           |
| <b>Tarım</b>                  | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| Ormancılık                    | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| Balıkçılık                    | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>2,590</b>   | <b>0.53</b>   | -              | -             | <b>2,590</b>   | <b>0.91</b>   | -              | -             |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| İmalat Sanayi                 | 1,817          | 0.37          | -              | -             | 1,817          | 0.64          | -              | -             |
| Elektrik, Gaz, Su             | 773            | 0.16          | -              | -             | 773            | 0.27          | -              | -             |
| <b>İnşaat</b>                 | -              | -             | <b>141,521</b> | <b>25.21</b>  | -              | -             | <b>158,024</b> | <b>31.43</b>  |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>489,406</b> | <b>99.47</b>  | <b>419,954</b> | <b>74.79</b>  | <b>279,823</b> | <b>99.08</b>  | <b>344,723</b> | <b>68.57</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 36,589         | 7.44          | 139,115        | 24.78         | 33,684         | 11.93         | 37,808         | 7.52          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 250            | 0.05          | -              | -             | 929            | 0.33          | -              | -             |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 4,000          | 0.81          | 58,061         | 10.34         | 4,000          | 1.42          | 39,870         | 7.93          |
| Mali Kuruluşlar               | 448,567        | 91.17         | 164,626        | 29.31         | 241,210        | 85.40         | 226,038        | 44.96         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -              | -             | 58,061         | 10.34         | -              | -             | 39,870         | 7.93          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| Eğitim Hizmetleri             | -              | -             | -              | -             | -              | -             | -              | -             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -              | -             | 91             | 0.02          | -              | -             | 1,137          | 0.23          |
| <b>Diğer</b>                  | -              | -             | -              | -             | <b>17</b>      | <b>0.01</b>   | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>491,996</b> | <b>100.00</b> | <b>561,475</b> | <b>100.00</b> | <b>282,430</b> | <b>100.00</b> | <b>502,747</b> | <b>100.00</b> |

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

|                                                              | Cari Dönem   | Önceki Dönem   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Alım satım amaçlı işlemlerin türleri                         |              |                |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                   | <b>9,759</b> | <b>668,149</b> |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri <sup>(1)</sup>             | 9,759        | 24,786         |
| Swap para alım satım işlemleri                               | -            | 643,363        |
| Futures para işlemleri                                       | -            | -              |
| Para alım satım opsiyonları                                  | -            | -              |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri                  | -            | -              |
| Swap faiz alım satım işlemleri                               | -            | -              |
| Faiz alım satım opsiyonları                                  | -            | -              |
| Futures faiz alım satım işlemleri                            | -            | -              |
| <b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>  | <b>9,759</b> | <b>668,149</b> |
| Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri                   |              |                |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | -            | -              |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı                          | -            | -              |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | -            | -              |
| <b>B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>        | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>9,759</b> | <b>668,149</b> |

<sup>(1)</sup> Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

##### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 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 öngörülmemektedir.

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

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

**a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>**

|                                                | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |               |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                | TP             | YP             | TP             | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 97,879         | 84,157         | 127,793        | 16,390        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 66,799         | 111,498        | 34,029         | 67,835        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 348            | -              | 1,936          | 55            |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>165,026</b> | <b>195,655</b> | <b>163,758</b> | <b>84,280</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                        | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |              |
|----------------------------------------|------------|---------------|--------------|--------------|
|                                        | TP         | YP            | TP           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından <sup>(1)</sup> | -          | 8,731         | 657          | -            |
| Yurtiçi Bankalardan                    | 293        | 7,043         | 407          | 1,066        |
| Yurtdışı Bankalardan                   | -          | 1,764         | 217          | 37           |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden          | -          | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                          | <b>293</b> | <b>17,538</b> | <b>1,281</b> | <b>1,103</b> |

<sup>(1)</sup> Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

**c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                               | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |               |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                               | TP            | YP            | TP           | YP            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV       | -             | -             | -            | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 10,683        | 681           | 9,424        | -             |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV                 | -             | 41,028        | -            | 28,519        |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>10,683</b> | <b>41,709</b> | <b>9,424</b> | <b>28,519</b> |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022 - Bulunmamaktadır).

## PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

###### a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>

|                                         | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                                         | TP            | YP             | TP            | YP            |
| <b>Bankalara</b>                        | <b>31,008</b> | <b>99,145</b>  | <b>37,122</b> | <b>35,760</b> |
| T.C. Merkez Bankasına                   | -             | -              | -             | -             |
| Yurtiçi Bankalara                       | 22,311        | 1,621          | 8,872         | 118           |
| Yurtdışı Bankalara                      | 8,697         | 97,524         | 28,250        | 35,642        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere             | -             | -              | -             | -             |
| <b>Diğer Kuruluşlara <sup>(2)</sup></b> | <b>-</b>      | <b>25,904</b>  | <b>-</b>      | <b>219</b>    |
| <b>Toplam</b>                           | <b>31,008</b> | <b>125,049</b> | <b>37,122</b> | <b>35,979</b> |

<sup>(1)</sup> Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Sermaye benzeri krediye ilişkin faiz giderlerini de içermektedir.

###### b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 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 | 22,156     | 33,248 | 16,437       | 30,108 |

###### d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022 - Bulunmamaktadır).

##### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

|                                                    | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                                         | <b>1,462,037</b>   | <b>1,176,974</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                    | 20,953             | 7,716              |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr <sup>(1)</sup>      | 244                | 61,925             |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr                          | 1,440,840          | 1,107,333          |
| <b>Zarar (-)</b>                                   | <b>(1,401,908)</b> | <b>(1,136,545)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)              | (13,308)           | -                  |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) <sup>(1)</sup> | (1,069)            | (21,267)           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)                     | (1,387,531)        | (1,115,278)        |
| <b>Net Ticari Kâr / Zarar</b>                      | <b>60,129</b>      | <b>40,429</b>      |

<sup>(1)</sup> Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri arasında 38,587 TL geçmiş yıl özel ve beklenen zarar karşılıkları iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2022 – 12,512 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  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları<sup>(1)</sup></b>                                              | <b>42,291</b> | <b>28,692</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 25,517        | 28,692        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 16,774        | -             |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | -             | -             |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                                 | -             | -             |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| İştirakler                                                                                           | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -             | -             |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Toplam<sup>(2)</sup></b>                                                                          | <b>42,291</b> | <b>28,692</b> |

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 3,704 TL net karşılık gideri (30 Eylül 2022 – 5,124 TL net karşılık gideri) bulunmaktadır.

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı <sup>(1)</sup>                                                      | -             | 773           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 3,699         | 3,896         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 4,055         | 2,531         |
| 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                                                                            | 29,753        | 15,231        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 8             | 13            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 5,515         | 3,702         |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 1,471         | 592           |
| Diğer Giderler                                                                                     | 22,759        | 10,924        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 14            | 8             |
| <b>Diğer</b>                                                                                       | <b>15,028</b> | <b>5,818</b>  |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>52,549</b> | <b>28,257</b> |

<sup>(1)</sup> Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama**

Vergi öncesi karın 221,329 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 86,115 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden, 60,129 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 45,124 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 42,291 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 120,241 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 58,687 TL (30 Eylül 2022 – 45,868 TL), ertelenmiş vergi gideri 23,273 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 7,858 TL'dir (30 Eylül 2022 – 14,939 TL ertelenmiş vergi gideri ve 17,269 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**10.Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 176,063 TL'dir (30 Eylül 2022 – 151,101 TL kâr).

**11.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 (30 Eylül 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.

**12.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                                                     | -               | -               |
| <b>Diğer Faiz Gelirleri</b>                               | -               | -               |
| Müstakrizlere/fonlara ve alınan nakdi teminatlara verilen | (10,762)        | (14,119)        |
| Diğer                                                     | -               | (2)             |
| <b>Diğer Faiz Giderleri</b>                               | <b>(10,762)</b> | <b>(14,121)</b> |
| Havale komisyonları                                       | 7,069           | 33,023          |
| Varlık finansmanı fonlarından elde edilenler              | 2,711           | 6,630           |
| Çek ve senet işlemlerinden elde edilenler                 | 23,059          | 163             |
| Diğer                                                     | 48,871          | 4,799           |
| <b>Diğer Komisyon Gelirleri</b>                           | <b>81,710</b>   | <b>44,615</b>   |
| Yurtdışı muhabirlere verilenler                           | (2,173)         | (3,176)         |
| Varlık finansmanı fonları hizmetleri için verilenler      | (1,898)         | (4,640)         |
| Diğer                                                     | (974)           | (453)           |
| <b>Diğer Komisyon Giderleri</b>                           | <b>(5,045)</b>  | <b>(8,269)</b>  |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. 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 değerleme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 3,748 TL (30 Eylül 2022 – 3,301 TL, artış) tutarında menkul değer değerleme 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.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

**Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası**

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

**a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

|                                                             | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                                                | <b>1,168,324</b> | <b>408,375</b>   |
| Kasa ve Efektif Deposu                                      | 76               | 26               |
| T.C.Merkez Bankası                                          | 1,168,248        | 408,349          |
| Diğer                                                       | -                | -                |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                              | <b>793,011</b>   | <b>696,940</b>   |
| Bankalar                                                    | 793,011          | 696,940          |
| Para Piyasasından Alacaklar                                 | -                | -                |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b>                 | <b>1,961,335</b> | <b>1,105,315</b> |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar Teminat Verilen Tutarlar            | (105,012)        | (300,593)        |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları  | (1,370)          | (34)             |
| Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar                | -                | -                |
| Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan                         | (852,169)        | (371,148)        |
| <b>Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları</b> | <b>1,002,784</b> | <b>433,540</b>   |

**2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları” içinde yer alan 42,758 TL (30 Eylül 2022 – 22,655 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 1,400 TL (30 Eylül 2022 – 266 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 302,126 TL (30 Eylül 2022 – 716,450 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 120,067 TL tutarında artış (30 Eylül 2022 – 102,546 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
**VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN 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                        | -                                                                                | -       | -                                       | 67,088  | 451,063                                               | 72,854  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                | -       | -                                       | 1,461   | 20,166                                                | 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 | -                                                                                | -       | -                                       | 786     | 18,286                                                | 4       |

Bankanın, ana ortağı kontrgarantisiyle verilen 260,033 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.

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                                            | -                                                                                | -            | 121                                     | 97           | 231                                                   | 461          |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                                                                                  |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                                            | -                                                                                | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 22,560 TL'dir (30 Eylül 2022 – 9,776 TL).

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

**b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar**

|                                       | Cari Dönem |           |        | Önceki Dönem |           |        |
|---------------------------------------|------------|-----------|--------|--------------|-----------|--------|
|                                       | Risk Grubu | Toplam    | % Payı | Risk Grubu   | Toplam    | % Payı |
| Bankalar                              | 761        | 793,011   | 0.1    | 1,698        | 1,270,396 | 0.1    |
| Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları | 451,063    | 5,359,004 | 8.4    | 582,428      | 3,638,093 | 16.0   |
| Menkul Kıymetler                      | 28,264     | 1,024,747 | 2.8    | 26,672       | 562,018   | 4.7    |
| Alınan Krediler                       | 683,627    | 3,916,737 | 17.5   | 32,476       | 2,763,204 | 1.2    |
| Para Piyasalarına Borçlar             | 161,717    | 517,795   | 31.2   | 104,128      | 312,968   | 33.3   |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler         | 1,200,284  | 1,549,094 | 77.5   | 603,557      | 953,823   | 63.3   |
| Fonlar / Diğer Yükümlülükler          | 34,159     | 870,752   | 3.9    | 191,069      | 785,660   | 24.3   |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları    | 684,738    | 684,738   | 100.0  | 467,749      | 467,749   | 100.0  |
| Gayrinakdi Krediler                   | 139,942    | 1,053,471 | 13.3   | 227,138      | 785,177   | 28.9   |
| Türev Finansal Araçlar <sup>(1)</sup> | -          | 9,759     | -      | -            | 668,149   | -      |

<sup>(1)</sup> 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 2,977 TL (30 Eylül 2022 – 1,964 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 2,798 TL (30 Eylül 2022 – 1,614 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

**VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 1    | 62             | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              | -              |               |               |
| Yurtdışı şube           | -    | -              | -              | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              | -              | -             | -             |

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR**

**I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

- a. Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

| <b>JCR Eurasia Rating</b>             | <b>Eylül 2023</b>     |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Ulusal Uzun Vadeli (tur)              | A+<br>Görünüm:Durağan |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para | BB<br>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**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Banka’nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 16 Ekim 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye'de 6 Şubat'ta meydana gelen ve yüzyılın en büyük felaketlerinden biri olan depremin haberlerini büyük bir üzüntüyle takip ettik. Maalesef 50,000'den fazla can kaybı yaşandı, binalar ve altyapı önemli hasar aldı. Umarız Türkiye bir an önce toparlanır ve etkilenen bölgelerin yeniden inşa süreci hızla gerçekleşir. Tahminlere göre, bölgenin ekonomi (GSYİH) ve finans sektörü (mevduat ve krediler) içindeki payı %10'un altındadır. Bu nedenle, ekonomiye etkisinin öncelikle hafif bir yavaşlamaya neden olması, ardından yeniden yapılanma faaliyetleri kaynaklı büyümeye katkı sağlaması beklenmektedir.

Rusya-Ukrayna savaşının devam etmesi, kötüleşen jeopolitik çatışmalar ve enflasyonu kontrol altına almak için büyük ekonomilerin merkez bankaları tarafından faiz artışları nedeniyle küresel ekonomik koşullar zorlu kalmaya devam etmektedir. Ayrıca, ABD'deki bazı bankalarda mevduat çekilişleri, küresel ölçekte finansal istikrar konusunda soru işaretleri yaratmıştır. Bu zorluklara rağmen, son makroekonomik veriler, Türkiye'nin dış durumdan kaynaklanan şokların ekonomik etkilerini yönetebildiğini göstermektedir. Hükümetin diplomatik çabaları ve bankacılık mevzuatındaki düzenlemeler, makro-finance istikrarın korunmasına yardımcı olmuştur. Harcama tarafında iç talebin, üretim tarafında ise hizmet sektörünün etkisiyle Türkiye ekonomisi 2023'ün ikinci çeyreğinde %3.8 büyümüştür. 2023 yılında iç talep, geçen yılki benzer eğilimini izleyerek ekonomik büyümeyi desteklemeye devam ederken, dış talepteki yavaşlama da devam etmiştir. Bu bağlamda; geleneksel ekonomi politikalarına dönüş, Merkez Bankası'nın faiz artırımı ve mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesi şeklinde hayata geçirilen yerinde tedbirlerle Hükümet, nihai olarak enflasyonu kontrol altına almayı, döviz kurundaki oynaklığı ve değer kaybetme hızını azaltmayı amaçlamaktadır.

Bankacılık sistemi, yukarıda değinilen bu ekonomik manzaranın arka planında, riskleri kabul edilebilir ve kârlılığı iki haneli seviyede tutmayı başarmıştır. Son bilgilere göre, bankacılık sisteminin toplam varlığı 2022 yılı sonuna göre %42 artmış ve 20 Trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %38 artarak 10,450 Milyar TL'ye ulaşmıştır.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, iş yapmaya yönelik ana yeterliliklerin oluşturulmasından Bankanın insan kaynağı potansiyelinin artırılmasına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen ve kurumsal yetkinliklerin güçlendirilmesini hedefleyen yatırımların stratejik getirisi bu zorlu zamanlarda yön bulma yeteneği olarak tezahür etmiştir. Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları 2023 yılının ilk dokuz ayında yılsonuna göre %39 oranında artarak 8,580 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %62'sini oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %47 artarak 5,359 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekir. Dahası, kredi portföyünün sürmekte olan savaş nedeniyle hızla yeniden değerlendirilmesinin ve stres testi sürecinin işletilmesinin de Banka'nın kredi risklerini düzgün bir şekilde yönetme yeteneğini güçlendirdiğini vurgulamak gerekir. İkincisi ile ilgili olarak, Banka'nın temel senaryosunu nasıl formüle ettiği ve ayrıca risk tetikleyicilerinin stres senaryosu çerçevesine nasıl yerleştirildiği ve nihayetinde uygun senaryo formülü, gelişmiş ölçüm ve etki azaltma planının hazırlanması sonucunda daha merak uyandırıcı hale gelmiştir.

2021-2023 strateji döneminin son yılına girmiş bulunmaktayız. 2023 stratejisi genel olarak dürüstlük, kalite, işbirliği, sahiplenme ve kârlılık gibi değerler üzerinde yükselmekte; iş dünyası ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonu ile gelişmekte; müşterilerinin gücüne güç katan sınır ötesi bir olma misyonuna odaklanmaktadır. Grubun oldukça büyük olması ve operasyonların ülke ve sektörlerin ötesine geçmesi ve sonuçta potansiyel iş fırsatları sağlaması nedeniyle stratejik olarak Grup içindeki sinerji fırsatlarından yararlanmanın çok önemli hale geldiğini belirtmek gerekiyor.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)**

Bankanın yeni strateji planı, bir yandan var olan iş kesimleri ile işbirliklerini sürdürmeyi öngörmekte, öte yandan ilgili fırsatlardan yararlanmaya odaklanarak yeni iş alanlarını hedeflemektedir. Bu ikincisine gelecek olursak, aslında potansiyel niş piyasaların gerçekleştirilmesi üzerinde yoğunlaşmaktadır. Faaliyette bulunan ülkelerdeki taşınmaz piyasalarına ipotek karşılığı krediler yoluyla finansal yatırımlar yapılması, tüm Grubun işlerine daha büyük ölçekte teknolojik getiriler sağlamak için risk sermayesi yatırımları yapması buna verilebilecek örneklerdir. Gayrimenkul finansmanı girişimine gelince; Banka tarafından hâlihazırda 2022 yılının birinci çeyreğinde tüm grup çapında mortgage kredisi ürünü sunulmuştur. Ekibimiz, olumlu ilgiyi göz önünde bulundurarak bu girişimin kapsamını gelecek dönemde daha da büyütmek için ilgili paydaşlarla birlikte çalışmaktadır. Strateji planı, fonlamada çeşitlilik sağlamaya ek olarak, stratejinin gereklerinin yerine getirilmesi bakımından Banka'nın gerçekte asıl varlıklarını oluşturan belli başlı destekleyici faktörleri de içermektedir. Aslında daha önceki strateji dönemlerinde tecrübe edildiği üzere düzgün oluşturulacak strateji ile daha başarılı finansal performans getirisinin beraberinde geleceğini belirtmekten onur duymaktayız. Pay sahipleri için daha fazla kârlılık ve diğer menfaat sahipleri için istikrar vaat eden hem kâr göstergeleri hem de harcama oranları öngörülmektedir.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikimi, Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Bankanın faaliyetlerindeki çevikliğin ana nitelikli faaliyetlerde bile getiri sağladığını belirtmekte yarar vardır. Elbette bu çevikliğin gereği olarak sürdürülebilir ve dijitalleşmeye dönüşümü hızlandıran işletme sistemlerine yatırım yapma becerisini göstermemiz gerektiğinin tamamen farkındayız. Bankanın bu alanda bazı stratejik projelerinin bulunmasının nedeni budur. Bunların arasında dijitalleşme ve yeni platformlar için altyapı iyileştirmeleri ve yine dijitalleşme için ileri bilgi güvenliği de yer almaktadır.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu bakımdan, Bankanın, ülke sınırlarının ötesine taşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle birlikte gelen rekabetçi avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir. Azerbaycan'ın büyük zaferinden sonra artan bölgesel ekonomik ilişkiler temelinde gelişen iş fırsatlarına tanıklık etmek bizim için gerçekten de bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ve Türkiye arasında serbest ticaret anlaşmasının imzalanması, 2025 sonu dış ticaret hedefinin ilan edilmesi, doğrudan yabancı yatırımların akışındaki artış, Türk firmalarının kurtarılmış topraklardaki yeniden yapılaşma sürecine aktif katılımları, yukarıda belirtilen bu ekonomik bağların örnekleridir. Bunun karşılığında, genişlemekte olan bu ekonomik temel, Bankanın bu kapsamda gelecek vaat eden iş perspektiflerini gerçekleştirmesi için uygun fırsatlar yaratmaktadır.

Sürekli gelişen ekonomik görünüme ve finans sektöründeki teknoloji ile iş süreçlerindeki yeniliklerin getirdiği hızlı dönüşüme Banka'nın uyum sağlaması için 2024-26 dönemi stratejisinin oluşturulması çalışmalarına başlanmıştır. Bu kapsamda, risk sınırlarının belirlenmesine devam edilirken, stratejinin omurgasını oluşturan hissedar beklentileri belirlenmiş, baz, olumsuz ve olumlu senaryolar için makroekonomik projeksiyonlar oluşturulmuştur. Strateji oluşturma süreci ağırlıklı olarak Banka'nın kendi kaynakları ile yürütülmekte olup, deneyimli danışmanların tavsiyeleri de sürece dahil edilmektedir. Sürecin yılın üçüncü çeyreğinde tamamlanması ve yıl sonuna kadar Banka'nın ilgili karar organları tarafından onaylanması planlanmaktadır.

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

Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel 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**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**Genel Müdür'ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde TCMB'nin enflasyonla mücadele kapsamında politika faizini kademeli olarak %15 seviyesinden %30 seviyesine yükseltmesi piyasalarda olumlu algılandı. Kredi derecelendirme kuruluşlarından da Türkiye'nin görünümüne yönelik iyileştirmeler geldi. Yılın üçüncü çeyreğinde dünya genelinde büyük merkez bankalarının faiz adımları küresel ekonomiye yön vermeye devam etti. ABD Merkez Bankası (FED), enflasyonla mücadele kapsamında faiz artışlarına devam ederek politika faizini %5.25-%5.50 bandına çıkardı. Avrupa Merkez Bankası da politika faizini %4.00-4.50 seviyesine yükselterek önümüzdeki dönemde de faiz artışlarına devam edeceğinin sinyalini verdi.

PASHA Bank olarak, 2023 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 176 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 8,580 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere brüt toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 6,412 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 5,359 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Bu dönemde derecelendirme kuruluşlarından da bankamız lehine pozitif haberler geldi. Kredi Derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia, bankamızın Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Notunu A(tr) seviyesinden A+(tr) seviyesine yükseltirken, SAHA Rating de Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu yukarı doğru revize ederek 9.39 olarak belirledi.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %4.00-%4.50 bandında büyümeye devam etmesini bekliyoruz. Yılın son çeyreğinde enflasyonla mücadele kapsamında TCMB'nin faiz adımları yakından takip edilecektir. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve Bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

**H. Cenk EYNEHAN**

**Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**A. GİRİŞ**

**1. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

Dönem içinde Esas Sözleşme’de bir değişiklik olmamıştır.

**2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler**

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

**B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER**

|                                                                               | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri                                                     | 1,957,743        | 1,719,212        |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar            | 76,301           | 41,168           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 94,413           | 64,216           |
| Türev finansal varlıklar                                                      | 13               | -                |
| Krediler                                                                      | 4,521,893        | 3,379,137        |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar                                              | 837,111          | 258,956          |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar                    | 854,033          | 456,634          |
| Beklenen zarar karşılıkları (-)                                               | (75,803)         | (77,731)         |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                   | 82,227           | 100,528          |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                           | 17,877           | 11,648           |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                           | 201,999          | 170,217          |
| Cari vergi varlığı                                                            | -                | 12               |
| Ertelenmiş vergi varlığı (net)                                                | -                | 12,251           |
| Diğer aktifler (net)                                                          | 11,769           | 19,607           |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                      | <b>8,579,576</b> | <b>6,155,855</b> |

|                                            | 30 Eylül 2023    | 31 Aralık 2022   |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Alınan krediler                            | 3,916,737        | 2,763,204        |
| Para piyasalarına borçlar                  | 517,795          | 312,968          |
| İhraç edilen menkul kıymetler (net)        | 1,549,094        | 953,823          |
| Fonlar                                     | 123,930          | 630,890          |
| Türev finansal yükümlülükler               | -                | 3,164            |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net) | 603              | 876              |
| Karşılıklar                                | 23,605           | 30,938           |
| Cari vergi borcu                           | 29,280           | 21,711           |
| Ertelenmiş vergi borcu                     | 892              | -                |
| Diğer yükümlülükler                        | 746,823          | 154,770          |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları         | 684,738          | 467,749          |
| Özkaynaklar                                | 986,079          | 815,762          |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>               | <b>8,579,576</b> | <b>6,155,855</b> |

Banka, 2023 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 176,029 TL kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2022 yıl sonuna göre %39 artarak 8,579,576 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt nakdi krediler ve kiralama alacakları ise 2022 yıl sonuna göre %47 artarak 5,359,004 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %62 olmuştur.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22.16 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

**C. PASHA YATIRIM BANKASI’NIN 2023 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ**

Banka, Türkiye ekonomisinin bu yıl %4.00-%4.50 bandında bandında büyümesini beklemektedir.