

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektedir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yılık 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 ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkif 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 Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçege uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2015 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 22 Şubat 2016 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 6 Mayıs 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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



Damlı Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

İstanbul, 6 Mayıs 2016

**PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim : A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7
 Merkezi'nin Adresi : 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM**
- **İKİNCİ BÖLÜM**
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
- **BEŞİNCİ BÖLÜM**
- **ALTINCI BÖLÜM**
- **YEDİNCİ BÖLÜM**
- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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 belirtilmemiği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.



Agha-Ali KAMALOV
Yönetim Kurulu Başkanı



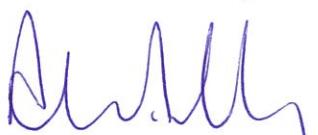
Mesut ÖZDİNÇ
Denetim Komitesi Başkanı



Necip Süreyya SERDENGEÇTİ
Denetim Komitesi Üyesi



Hikmet Cenk EYNEHAN
Genel Müdür



Ali İhsan TOKKUZUN
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Planlama ve Kontrol
Birim Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Yeşim ÇAĞLAR/ Müdür
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 açıklamalar.....	1-2
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	3
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 ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarının geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu).....	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	6
III.	Gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev türnlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	17
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Kâr yedekleri ve kârin dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Hisse başına kazançca ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVI.	Sınıflandırmalar.....	22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin açıklamalar	23-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılık oranına ilişkin açıklamalar	33-36
VI.	Kaldırış oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Faaliyet bölmelerine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-55
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-59
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kırsal bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	62

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	63
III.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
IV.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürenin ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	64-67
----	---	-------

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA 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 - 31 Mart 2016
Yönetim merkezinin adresi	A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nın ("Banka", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ncı 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'ncı 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesи bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kurucu ortağı TAIB Bank B.S.C.(c)'nın Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sının doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka ödenmiş sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır. 21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka hakim ortağı Aksoy Holding A.Ş. ile PASHA Bank OJSC arasında, Banka sermayesindeki çoğunluk hisselerin PASHA Bank OJSC'ye devri konusunda anlaşmaya varılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla; PASHA Bank OJSC tarafından Banka sermayesinin 28,795,121 TL'sinin (tam TL) devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC tarafından Banka hisselerinin %79.9196'sının devralınmasına ve Banka ana sözleşmesinde değişiklik yapılması uygundur. Banka'ya bildirilmiştir.

27 Ocak 2015 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin, 175,000 TL nakit ilavesi suretiyle 255,000 TL'sına artırılmasına, pay devrinin kabulüne ve bu hususta Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. maddesinin aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde tadel edilmesine ve Banka unvanın "PASHA Yatırım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHABank olarak değiştirilmesine ilişkin 2 Mart 2015 tarihli tescil işlemi 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.12.2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23/12/2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir.

Sözkonusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Bank OJSC	254,795	99.9196
Diger	205	%0.0804
Toplam	255,000	

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı ⁽¹⁾	Agha-Ali Kamalov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Taleh Kazimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Necip Süreyya Serdengeçti	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Mesut Özdiç	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Aykol	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ali İhsan Tokkuzun	Y.Lisans	-

⁽¹⁾ 30 Mart 2016 tarih ve 22 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Agha Ali Kamalov Yönetim Kurulu Başkanı olarak, Jalal Gasimov Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Saffet Batu Aksoy, 30 Mart 2016 tarih ve 19 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulundaki görevlerinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla nitelikli kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
PASHA Holding Ltd.	152,877	%59.95	152,877	-
Ador Ltd.	76,439	%29.98	76,439	-
Arif Pashayev	25,480	%9.99	25,480	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermeye olup, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 31 (31 Aralık 2015: 31) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm-I)	Cari Dönem 31/03/2016			Onceki Dönem 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI	(1)	4,172	14,193	18,365	788	11,875	12,663
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANŞITILAN FV (Net)	(2)	768	-	768	604	-	604
2.1	Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		768	-	768	604	-	604
2.1.1	Devlet Borçlanması Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		768	-	768	604	-	604
2.1.4	Diger Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kár/Zarara Yanşıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanması Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diger Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	15,023	3,658	18,681	26,028	21,329	47,357
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	12,668	-	12,668	9,619	-	9,619
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanması Senetleri		12,668	-	12,668	9,619	-	9,619
5.3	Diger Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	235,887	51,486	287,373	188,187	57,557	245,744
6.1	Krediler		235,887	51,486	287,373	188,187	57,557	245,744
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	7,620	462	8,082
6.1.2	Devlet Borçlanması Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diger		235,887	51,486	287,373	180,567	57,095	237,662
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Ozel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORING ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanması Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diger Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İSTİRAKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Ozkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BIRLIKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Ozkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diger		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	506	-	506	504	-	504
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	588	-	588	468	-	468
15.1	ŞerefİYE		-	-	-	-	-	-
15.2	Diger		588	-	588	468	-	468
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		251	-	251	708	-	708
17.1	Cari Vergi Varlığı		81	-	81	81	-	81
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		170	-	170	627	-	627
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	8,446	36	8,482	4,701	37	4,738
	AKTİF TOPLAMI		278,309	69,373	347,682	231,607	90,798	322,405

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari Dönem 31/03/2016			Önceki Dönem 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diger		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	20	28	48
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	7,098	82,224	89,322	-71,311	71,311	
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		10,814	-	10,814	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	10,814	-	10,814	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığı Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		121	7	128	49	10,223	10,272
6.1	Müstakriz Fonları	(6)	121	7	128	49	10,223	10,272
6.2	Diger		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		15	-	15	100	-	100
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	8,713	-	8,713	5,292	46	5,338
IX.	FAKTÖRING BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diger		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARSILIKLAR	(10)	3,850	-	3,850	4,302	-	4,302
12.1	Genel Karşılıklar		3,110	-	3,110	2,670	-	2,670
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		254	-	254	299	-	299
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karşılıklar		486	-	486	1,333	-	1,333
XIII.	VERGİ BORCU	(11)	871	-	871	482	-	482
13.1	Cari Vergi Borcu		871	-	871	482	-	482
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERİ İLİŞKİN								
XIV.	DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(13)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	233,969	-	233,969	230,552	-	230,552
16.1	Ödenmiş Sermaye		255,000	-	255,000	255,000	-	255,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(39)	-	(39)	(90)	-	(90)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(39)	-	(39)	(90)	-	(90)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Koruma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diger Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(21,316)	-	(21,316)	(24,682)	-	(24,682)
16.4.1	Gecmiş Yıllar Kâr/Zararı		(24,682)	-	(24,682)	(33,469)	-	(33,469)
16.4.2	Dönen Net Kâr/Zararı		3,366	-	3,366	8,787	-	8,787
PASİF TOPLAMI			265,451	82,231	347,682	240,797	81,608	322,405

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Cari Dönem 31/03/2016			Onceki dönem 31/12/2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DISI YÜKÜMLULUKLER (I+II+III)		104,135	79,247	183,382	106,131	111,026	217,157
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	91,941	67,947	159,888	59,665	67,330	126,995
1.1.	Teminat Mektupları		91,941	43,074	135,015	59,665	44,829	104,494
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diger Teminat Mektupları		91,941	34,599	126,540	59,665	36,075	95,740
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diger Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	24,873	24,873	-	22,501	22,501
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	24,873	24,873	-	22,501	22,501
1.3.2.	Diger Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garant Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diger Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kiy. Ih. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diger Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diger Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		34	-	34	10,509	8,437	18,946
2.1.	Caylamaz Taahhütler		34	-	34	10,509	8,437	18,946
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	8,475	8,437	16,912
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	-	2,009	2,009
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İsl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kiy. Ihr. 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		34	-	34	25	-	25
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 Kiyimet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diger Caylamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Caylabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Caylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diger Caylabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FINANSAL ARAÇLAR	(2), (3)	12,160	11,300	23,460	35,957	35,259	71,216
3.1.	Risken Koruma Amaçlı Türev Finansal Araclar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerceğe 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 Satın Amaçlı İşlemler		12,160	11,300	23,460	35,957	35,259	71,216
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-	3,835	3,794	7,629
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	3,835	-	3,835
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satın İşlemleri		-	-	-	-	3,794	3,794
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,160	11,300	23,460	32,122	31,465	63,587
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		12,160	-	12,160	32,122	-	32,122
3.2.2.2.	Swap Para Satın İşlemleri		-	11,300	11,300	-	31,465	31,465
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diger		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLI KIYMETLER (IV+V+VI)		93,447	88,137	181,584	97,868	91,809	189,677
IV.	EMANET KIYMETLER		410	-	410	955	-	955
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsilé Alınan Çekler		410	-	410	955	-	955
4.4.	Tahsilé Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsilé Alınan Diğer Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diger Emanet Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kiyimet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		93,007	45,765	138,772	96,913	49,418	146,331
5.1.	Menkul Kiyimetler		-	42,374	42,374	-	43,772	43,772
5.2.	Teminat Senetleri		88,869	3,391	92,260	94,234	5,646	99,880
5.3.	Emtia		4,138	-	4,138	2,679	-	2,679
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diger Rehini Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehini Kiyimet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		30	42,372	42,402	-	42,391	42,391
	BİLANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		197,582	167,384	364,966	203,999	202,835	406,834

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
GELİR TABLOSU**

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

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari Dönem 01/01/2016 31/03/2016	Önceki Dönem 01/01/2015 31/03/2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,630	5,376
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,626	1,979
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		44	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		436	2,383
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		19	318
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		505	696
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerceğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		505	696
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diger Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	1,134	206
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		683	66
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		188	21
2.4	Ihraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diger Faiz Giderleri	(12)	263	119
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)		7,496	5,170
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		261	16
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		304	32
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		213	16
4.1.2	Diger	(12)	91	16
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		43	16
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diger	(12)	43	16
V.	TEMETÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	377	(161)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	(464)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		553	-
6.3	Kambyo İşlemleri Kâr/Zarar		(176)	303
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	117	2
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		8,251	5,027
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	440	488
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	3,547	2,657
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII+IX+X)		4,264	1,882
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	4,264	1,882
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(898)	(485)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(481)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(417)	(485)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	3,366	1,397
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diger Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diger Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	3,366	1,397
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0132	0.0054

İlişteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Cari Dönem 31/03/2016	Önceki Dönem 31/03/2015
	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		
I.	Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	(49)	(109)
II.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
III.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
IV.	Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısı)	-	-
VI.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısı)	-	-
VII.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-
VIII.	TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları	-	-
IX.	Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi	10	22
X.	Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	(39)	(87)
XI.	Dönem Kârı/Zararı	3,366	1,397
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	3,366	1,397
XII.	Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)	3,327	1,310

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sıra Numarası	Sıra Numarası	Sıra Numarası	Dipnot (Bespinci Bölüm-Y)	Ödemenin Sermaye Düzeltilme Farkı	Ödemenin Sermaye Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İnşaat Primleri	Hisse Senedi İnşaat Primleri	Yatılı Akçeler Yedekçiler	Statü İptal Kıtları	Olguantılı Yenek Akçesi	Düzenim Yedekler	Düzenim Yedekler	Düzenim Yedekler	Menkul Değer. Farkı	Menkul Değer. Farkı	Maddi ve Maddi Ortağıklärden Olmayan Durum Varyetik YDF	Maddi ve Maddi Ortağıklärden Olmayan Durum Varyetik YDF	Gemsiz Düzenim Kâr/ (Zarar)	Gemsiz Düzenim Kâr/ (Zarar)	Satış A/J Durdurulan Faaliyetin Bir. V. Toplam Öz Kaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			80,000	-	-	-	29	295	-	-	-	-	(1,817)	(31,652)	(6)	-	-	-	46,649
II.	Dünen İçindeki Değişimler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Açılış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerlere Değerlendirme Farkları	(1)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)	-	-	-	-	(81)
V.	Riskten Korunma Fonları (Enfıks kismı)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akts Riskinden Korunma Amacı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yordamındaki Nel Yatırım Riskinden Korunma Amacı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Verlikler Yeniden Değerlendirmeye Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerlendirmeye			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Farkları, Başlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortak Ort., Bedelsiz HS			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Edebi Çkarılmışından Kaynaklanan Değerler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sunulan Durumlardan Kaynaklanan Değerler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İstirak Özlenmeendeki Değişikliklerin Banka Öz Kaynaklığına Etkisi			175,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	175,000
XII.	Sermaye Artırımı			175,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	175,000
12.1	Nakden			175,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	175,000
12.2	İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İptal Kıtları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Ödemenin Sermaye Entlaşasyon Düzeltilme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Düzenim			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Düzenim			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Düzenim Nel Kârı ve Zararı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,397	-	-	-	-	1,397
XVIII.	Kar Dağıtımını	(3)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,817	(1,817)	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temetti			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Düzenim			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,817	(1,817)	-	-	-	-
	Dünen Sonu Bakiyesi (I-II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			255,000	-	-	-	29	295	-	-	-	-	1,397	(33,469)	(8)	-	-	-	223,165

İlişki açıklama ve dîpnotlar bu finansal tablolardan tamamlayı bir parçasıdır.

31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksı belirtilmekçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devam)

	Sonuç Denetiminden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016	Dünyot (Başinci Bilimi+Y)	Ödemiş Sermaye Düzelme Farkı	Hisse Senedi İflasyon Düzelme Farkı	Yasal Yedek Kâr/L	Statü Yedekler	Olağanüstü Yenik Atıye	Düzen Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/ (Zarar)	Geymiş Dönem Kâr/ (Zarar)	Riskten Korunma Fonları	Menkut Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Ortaklıklar Olmayan Duran Varlık YDF	Satış A/J F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	255.000	-	-	29	295	-	-	8.787 (33.469)	(90)	-	-	-	-	230.552
II.	Dünen İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkut Değerler Değerlenme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51
4.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin kism)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Nakit AKŞ Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerlene Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Değerlenme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İşbirlikleri, Bağı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Is. Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Varlıkların Eilden Çıkarılmışından Kaynaklanan Değerliklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasıdan Kaynaklanan Değerliklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kaynaklanan Değerliklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İşbirliğine Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.1	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.2	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.3	Ge Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İflaci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İflai Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzelme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zarar	(3)	-	-	-	-	-	-	-	3.366	-	-	-	-	3.366
XVIII.	Kâr Değütüm	(3)	-	-	-	-	-	-	-	(8.787)	8.787	-	-	-	-
XIX.1	Dağıtılan Temetti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.787)	8.787	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	255.000	-	-	-	29	295	-	-	3.366 (24.682)	(39)	-	-	-	-	233.969

İlişki açıklama ve dípnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.S.

**31 MART 2015 ve 31 MART 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMIYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari Dönem 31/03/2016	Önceki Dönem 31/03/2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,712	1,997
1.1.1	Alınan Faizler		8,790	4,829
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(668)	(189)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		310	36
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,446	(252)
1.1.6	Zarar Olağan Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1,569)	(1,289)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		-	-
1.1.9	Diğer	(2)	(3,597)	(1,138)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(25,867)	(52,063)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2	Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		(212)	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(2,068)	(2,422)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(41,871)	(57,619)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(2)	4,261	2,637
1.2.6	Bankaların Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		17,548	8,442
1.2.9	Vadesi Gelmış Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(2)	(3,525)	(3,101)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit		(21,155)	(50,066)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI				
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2,960)	(8,928)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
	Eilden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		-	-
2.2	Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satin Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(236)	(196)
2.4	Eilden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(3,724)	(9,925)
2.6	Eilden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,000	1,193
2.7	Satin Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI				
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	174,960
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	175,000
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	(40)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(2)	(952)	93
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(25,067)	116,059
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	48,248	1,231
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(1)	23,181	117,290

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 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

- a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Saklanmasına 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 TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişiklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişiklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 Versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağıdır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2015’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 sağlanması yöneltiktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtçi ve yurtdışından alınan krediler vasıtıyla da kaynak sağlanabilmektedir. 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 değerlendirilirken ve oluşan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayırtılınmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerini bulunmamaktadır.

Türev ürünler TMS 39 gereğince “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında “Alım satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçege uygun değer ile değerlendirilirken ve gerçege uygun değerin pozitif olması durumunda “Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtulan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Türev araçlarının gerçege uygun değeri piyasada oluşan rayicî değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tâhsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tâhsilât gerçekleştene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüßen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tâhsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tâhsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tâhsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tâhsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını “Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçege uygun değerleri ile değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar kısmında açıklanmıştır.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri, kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gereklî özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**31 MART 2016 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, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirmektedir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçekte uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilmektedir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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 ÖDÜNÇ VERİLMESİ
İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Tekrar geri alımını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmi 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 kısmi için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**31 MART 2016 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 olımı 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 satılabilen durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. 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.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kİymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elen Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümündür. 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.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilmektedir.

**31 MART 2016 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

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 ömrüler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömrüler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşılarda

3-10 yıl

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 gerçeye uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlendirmeye tabi tutulmamaktadır.

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

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

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

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeye uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük oları”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömrleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi 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 ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 39 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 yapılabilirliği 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.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜKLERE 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 çağrılmaması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetedede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamlarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulanmanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karşı/Zararı" kalemindede muhasebeleştirilmektedir.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i Vergi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişimelidir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansımaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanması yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalAŞMIŞ vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarını, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c. 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.

Banka, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yapılan mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak; ilişkili kişilere ilişkin bilgiler, ilişkili kişilerle gerçekleştirilen transfer fiyatlandırmasına konu işlemler ve Transfer Fiyatlandırmasına konu olan işlemlerde kullanılan yöntemleri Kurumlar vergisi beyanname ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyanname ile süresinde sunmaktadır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE 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.

XVIII. 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.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımı açıklıdır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngördüğü 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârin ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârin 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 arttırmaktadır. 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.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

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

Yoktur.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLМАYAN
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 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 236,468 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 71.79'dur. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 232,480 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %91.75'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255.000	
Hisse senedi ihrac primleri	-	
Yedek akçeler	324	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	-	
Net Dönem Karı	3.366	
Gecmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	258,690	
Çekirdek Sermayeden Yapıtlacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeligin 9 ucu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlerme ayarlamaları (-)	-	
Net dâhem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanması kusımı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	24.720	
Faaliyet kıralaması geliştième maliyetleri (-)	24	
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 (-)	353	588
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	
Gerceğe uygun değeri üzerinden izlenmeyecek varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemeye komi edilmesi halinde ortaya çıkan farklılar (-)	-	
Kredi Riskine Esas Totan İçel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutamını, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	
Menkul kıymetleştirmeye işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak farklı sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	
Tanımlanmış faydalı plan varlıklarının net tutarı (-)	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına akyarı olarak edinilen paylar (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeligin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
Çekirdek Sermayeden Yapıtlık İndirimler Toplamı	25,097	
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	233,593	

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 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)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapıtlacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan Özkarnak kalenterine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların Özkarnak 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 (-)	-
Geçici Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	235
Şerifiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmesi kismi(-)	235
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmesi kismi (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İLAVE ANA SERMAYE TOPLAMI	-
ANA SERMAYE TOPLAMI (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	233,358
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Karşılıklar (Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	3,110
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3,110
Katkı Sermayeden Yapıtlacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan Özkarnak kalenterine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların Özkarnak 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 (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	3,110
TOPLAM ÖZKARNAK (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	236,468
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıri aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı maddede uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihibinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net değerleri(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Geçici Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamundan (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların Özkarnak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmesi kismi (-)	-
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 Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmesi kismi (-)	-
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 Özkarnaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikasının (1) ve (2) nci altıncı uyarınca çekirdek sermayeden indirilecekk tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmesi kismi (-)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ÖZKAYNAK	
Özkaynak	236,468
Toplam Risk Ağrlıklı Tutarlar	329,405
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	70,91%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	70,84%
Sermaye Yeterliliği Oranı	71,79%
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	0,63%
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	0,63%
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 Üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların öz kaynak 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 farklırlara dayanan ertelemenis vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sunular	
Standart yaklaşımlı kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzşirymbeslik sınır öncesi)	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarı İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarı İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerini tabi bürüleme araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	

*Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Öz Kaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademevi geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 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 31 Aralık 2015 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255,000
Hisse senedi ihrac primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	324
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	-
Net Dönem Kârı	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	255,324
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	24,772
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	26
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	468
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	99
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpoteğ hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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 (-)	-
İpoteğ hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25,365
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	229,959
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihrac primleri	-
Kuruma uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihrac primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihrac edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihrac primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihrac edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İLAVE ANA SERMAYE TOPLAMI	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirimleyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirimleyen kısmı (-)	149
ANA SERMAYE TOPLAMI	229,810

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtildiğinde bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015 (*)
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılan hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2,670
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,670
Katkı Sermayeden Yapılabilecek İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınlık 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	2,670
SERMAYE	232,480
Kanunun 50 ve 51inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57inci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıri aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çekilmeleri gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerler(-)	-
Yurt dışında kurul olanlar da dahil olmak üzere, bankalarla, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiblerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların sermaye yetertiliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin Yönetmeliğin 20nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkarınlardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınlık unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmını, Bankaların Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci 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 Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci 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 Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bölümleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarların, Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKARNAK	232,480
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	382
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınlık 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	-
Ipotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	382

(*) Özkarınlık hesaplaması 31 Mart 2016 tarihli itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkarınlarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılması Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

b. Özkarınlık hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 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 uzun ve kısa net pozisyonlar için ayrı ayrı 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 kullanmayı planlamaktadır.

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:

	ABD Doları	EURO
Döviz Alış Kuru	2.8249	3.2090
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8334	3.2081
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8695	3.2114
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8733	3.2082
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8705	3.2049
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8789	3.2141

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Aritmetik ortalama - 30 günlük	2.8839	2.9177	3.1613	3.1770

31 Aralık 2015 itibarıyla; Banka'nın USD döviz alış kuru 2.9181, EUR döviz alış kuru 3.1838'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Ertelenmiş Vergi Borcu, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaraynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etki Deponu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	14,191	-	14,193
Bankalar	289	3,369	-	3,658
Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	14,883	63,522	-	78,405
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diger Varlıklar	-	36	-	36
Toplam Varlıklar	15,174	81,118	-	96,292
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,033	67,191	-	82,224
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borclar	-	-	-	-
Diger Yükümlülükler	1	6	-	7
Toplam Yükümlülükler	15,034	67,197	-	82,231
Net Bilanço Pozisyonu	140	13,921	-	14,061
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(11,300)	-	(11,300)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(**)	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(**)	-	11,300	-	11,300
Gayrinakdi Krediler	24,071	39,791	4,085	67,947
31 Aralık 2015				
Toplam Varlıklar	15,055	89,355	10,234	114,644
Toplam Yükümlülükler	6,409	75,171	-	81,580
Net Bilanço Pozisyonu	8,646	14,184	10,234	33,064
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,438)	(18,384)	-	(26,822)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,437	-	-	8,437
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,875	18,384	-	35,259
Gayrinakdi Krediler ^(**)	24,101	41,563	1,666	67,330

(*) 26,919 TL (31 Aralık 2015 – 23,846 TL) tutarında dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir.

(**) Vadeli döviz alım , vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki işlemler ile swap işlemleri dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 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.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. **Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla):**

31 Mart 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,	13,866	-	-	-	-	4,499	18,365
Bankalar	15,006	-	-	-	-	3,675	18,681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya	-	-	768	-	-	-	768
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	217	32	11,412	1,007	-	-	12,668
Verilen Krediler	137,536	60,552	86,112	3,173	-	-	287,373
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	9,827	9,827
Toplam Varlıklar	166,625	60,584	98,292	4,180	-	18,001	347,682
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	10,814	-	-	-	-	-	10,814
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15	15
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,161	7,099	32,910	40,152	-	-	89,322
Diğer Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	247,531	247,531
Toplam Yükümlülükler	19,975	7,099	32,910	40,152	-	247,546	347,682
Bilançodaki Uzun Pozisyon	146,650	53,485	65,382	-	-	-	265,517
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	35,972	-	229,545	265,517
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	146,650	53,485	65,382	(35,972)	-	(229,545)	-

^(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

^(**) Özkarnaklar, karşılıklar, fonlar ve kiralama işlemlerinden borçlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar, müstakriz fonları ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2015	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11,772	-	-	-	-	891	12,663
Bankalar	26,015	-	-	-	-	21,342	47,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	604	-	-	-	-	604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	256	-	9,363	-	-	-	9,619
Verilen Krediler	105,683	41,488	52,357	2,164	44,052	-	245,744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	6,418	6,418
Toplam Varlıklar	143,726	42,092	61,720	2,164	44,052	28,651	322,405
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhitelif Borçlar	-	-	-	-	-	100	100
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,125	-	21,086	41,100	-	-	71,311
Diger Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	250,994	250,994
Toplam Yükümlülükler	9,125	-	21,086	41,100	-	251,094	322,405
Bilançodaki Uzun Pozisyon	134,601	42,092	40,634	-	44,052	-	261,379
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	38,936	-	222,443	261,379
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	134,601	42,092	40,634	38,936	44,052	222,443	-

^(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı "Diger Varlıklar" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

^(**) Öz kaynaklar, karşılıklar, fonlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diger Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2016	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	4.44
Bankalar	-	0.28	-	10.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.95
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.10
Verilen Krediler	4.80	4.85	-	13.15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.60
Muhitelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.25	3.35	-	11.04

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL 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 %
31 Aralık 2015				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.99	-	10.60
Gerçegé Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.95
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8.80
Verilen Krediler	4.80	4.82	-	12.28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.0	3.25	-	10.75

IV. HISSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır.
(31 Aralık 2015 :Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LIKİDİTE RİSKİNE 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 likiditesini günlük olarak yönetir ve her hafta aktif-pasif komitesini Banka'nın likidite seviyesi hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek hazine biriminin 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 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.

Hazine Birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve APKO'yu bankanın likidite seviyesi hakkında her hafta bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek Hazine Birimi'nin sorumluluğundadır.

Finansal Planlama ve Kontrol Birimi, yasal olarak likidite riskini ölçme ve raporlamadan sorumludur. Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılıklandırma oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlar.

- b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:**

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

- c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak termini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 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)

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yurtçi 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 haftalık olarak APKO'ya, aylık olarak Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılmaktadır.

d) 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 Limitleri dökümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Aşağıda belirtilen konulara ilişkin likidite stres testlerinden en az biri her ay uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanır.

- Ülke içinde finans piyasalarında yaşanan ekonomik krizler nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesi.
- Küresel kriz nedeniyle banka likiditesinin olumsuz yönde etkilenmesi,
- Bankada yaşanan olumsuzluk nedeniyle (suistimal, dolandırıcılık, itibar riski vb.) likiditenin olumsuz etkilenmesi

Bu senaryolar için uygulanacak stres testlerinde eşik değer olarak, haftalık ve aylık likidite oranı; yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olarak dikkate alınır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın “Likidite Acil ve Beklenmedik Durum 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.

**31 MART 2016 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)

a. Cari yılında gerçekleşen likidite rasyoları:

Birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyoları aşağıda belirtilmiştir.

31 Mart 2016	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	280	620	156	599
En Yüksek (%)	496	1,746	266	1,329
En Düşük (%)	131	374	99	322

31 Aralık 2015	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	4,008	3,178	2,157	2,748
En Yüksek (%)	22,221	24,685	54,473	41,234
En Düşük (%)	120	390	82	382

b. Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından iletilen 29/12/2014 tarih ve 30223 sayılı yazısı ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 türkçe maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-31.03.2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)						
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar					11,001	6,723
NAKİT ÇIKIŞLARI						
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,336	5,727			9,065	6,479
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	7,336	5,727			9,065	6,479
9 Teminathlı borçlar					-	-
10 Diğer nakit çıkışları	31,753	26,910			12,644	13,212
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27	3,970			27	4,077
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,726	22,940			12,617	9,135
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI					21,709	19,691
NAKİT GİRİŞLERİ						
17 Teminathlı alacaklar	-	-	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	171,960	6,046			123,282	6,089
19 Diğer nakit girişleri	33	23			34	99
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	171,993	6,069			123,316	6,188
Üst Sınır Uygulanmış Değerler						
21 TOPLAM YKLV STOKU					11,001	6,723
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI					5,427	13,503
23 LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)					202,69%	49,79%

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.S.

**31 MART 2016 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. Aktif ve pasif kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Mart 2016								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,499	13,866	-	-	-	-	-	18,365
Bankalar	3,675	15,006	-	-	-	-	-	18,681
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	768	-	-	-	-	768
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	217	32	11,412	1,007	-	-	12,668
Verilen Krediler	-	89,028	19,319	121,976	14,405	42,645	-	287,373
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varlıklar(*)	-	7,816	-	-	-	-	2,011	9,827
Toplam Varlıklar	8,174	125,933	20,119	133,388	15,412	42,645	2,011	347,682
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1	9,160	7,099	32,910	40,152	-	-	89,322
Para Piyasalarına Borçlar	-	10,814	-	-	-	-	-	10,814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	15	-	-	-	-	-	15
Diger Yükümlülükler(**)	128	8,217	-	-	-	-	239,186	247,531
Toplam Yükümlülükler	129	28,206	7,099	32,910	40,152	-	239,186	347,682
Likidite Açığı	8,042	97,730	13,020	100,478	(24,740)	42,645	(237,175)	-
31 Aralık 2015								
Toplam Aktifler	22,233	100,954	56,531	83,215	13,307	44,052	2,113	322,405
Toplam Yükümlülükler	10,272	14,434	-	21,086	41,100	-	235,513	322,405
Likidite Açığı	11,961	86,520	56,531	62,129	(27,793)	44,052	(233,400)	-

(*) Diğer varlıklar maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar ve peşin tahsil edilen komisyonlar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL 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 kaldırıç oranı %47.15 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2015: %54.8) kaldırıç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldırıç oranını %3 olarak hükmeye bağlamıştır.

	Cari Dönem*	Önceki Dönem*
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	335,998	309,195
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	(709)	(737)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	335,279	308,458
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	316	498
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	194	238
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	510	736
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	253	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	253	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	157,074	108,645
Kredije dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	157,074	108,645
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	232,497	229,104
Toplam risk tutarı	493,432	417,839
Kaldıraç oranı	47.15%	54.8%

* Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL 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:**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	307,855	238,114	24,628
Standart yaklaşım	307,855	238,114	24,628
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	429	200	34
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	429	200	34
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi (*)	-	-	-
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	588	10,635	47
Standart yaklaşım	588	10,635	47
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	20,533	4,432	1,643
Temel gösterge yaklaşımı	20,533	4,432	1,643
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	329,405	253,381	26,352

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	287,373	60,309	347,682
Toplam Yükümlülükler	128	347,554	347,682
Net Faiz Geliri/(Gideri)	7,626	(130)	7,496
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	261	-	261
Ticari Kâr/(Zarar)	-	377	377
Diger Faaliyet Gelirleri	-	117	117
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(440)	-	(440)
Diger Faaliyet Giderleri (-)	-	(3,547)	(3,547)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	7,447	(3,183)	4,264
Vergi Karşılığı	-	(898)	(898)
Net Dönem Kârı / Zararı	7,447	(4,081)	3,366

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	245,744	76,661	322,405
Toplam Yükümlülükler	10,272	312,133	322,405
Net Faiz Geliri/(Gideri)	17,647	7,374	25,021
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	345	-	345
Ticari Kâr/(Zarar)	-	1,102	1,102
Diger Faaliyet Gelirleri	-	97	97
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(2,178)	-	(2,178)
Diger Faaliyet Giderleri (-)	-	(12,903)	(12,903)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	15,814	(4,330)	11,484
Vergi Karşılığı	-	(2,697)	(2,697)
Net Dönem Kârı / Zararı	15,814	(7,027)	8,787

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL 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:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8	4	6	5
TCMB	4,164	14,189	782	11,870
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,172	14,193	788	11,875

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,164	323	782	98
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	13,866	-	11,772
Toplam	4,164	14,189	782	11,870

TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarları yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir.

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

a. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	768	-	604	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	768	-	604	-

c. Alım satım amaçlı menkul değerler tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 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)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtçi	13,023	-	24,028	-
Yurtdışı	2,000	3,658	2,000	21,329
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	15,023	3,658	26,028	21,329

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
AB Ülkeleri	290	287	-	-
ABD, Kanada	3,368	10,808	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kırsal Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2,000	12,234	-	-
Toplam	5,658	23,329	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 1,013 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 1,026 TL).

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 11,151 TL tutarında repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Borçlanma Senetleri	12,671	9,638
Borsada İşlem Gören	12,671	9,638
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3)	(19)
Toplam	12,668	9,619

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	22,652	-	22,475
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	22,652	-	22,475
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	22,652	-	22,475

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	278,984	8,389	-	-	-	-
İşletme Kredileri	103,398	-	-	-	-	-
Ihracat Kredileri	452	8,389	-	-	-	-
Ithalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	132,489	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	42,645	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	278,984	8,389	-	-	-	-

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	8,389
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	8,389	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	8,389
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	8,389	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 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)

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	230,324	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	230,324	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Dünger Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	57,049	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	57,049	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Dünger Alacaklar	-	-	-	-

d. Tüketicili kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	3,173	3,173
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	3,173	3,173
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Dünger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Dünger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Dünger	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	3,173	3,173

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem :31 Aralık 2015	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	2,163	2,163
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,163	2,163
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	2,163	2,163

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Kamu	-	-
Özel	287,373	245,744
Toplam	287,373	245,744

g. Yurtçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Yurtçi Krediler	244,728	245,744
Yurtdışı Krediler	42,645	-
Toplam	287,373	245,744

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	-	-

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015:Bulunmamaktadır).

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diger Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diger Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüßen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2016 itibarı ile tasfiye yada aktiften silme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015:Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2015	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	716	987
Birikmiş Amortisman	-	(136)	(347)	(483)
Net Defter Değeri	-	135	369	504
Cari Dönem Sonu: 31 Mart 2016				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	135	369	504
İktisap Edilenler	-	-	48	48
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(17)	(29)	(46)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	766	1,037
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(153)	(378)	(531)
Kapanış Net Defter Değeri	-	118	388	506

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2014	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	456	727
Birikmiş Amortisman	-	(68)	(367)	(435)
Net Defter Değeri	-	203	89	292
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2015				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	203	89	292
İktisap Edilenler	-	-	334	334
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	(3)	(3)
Amortisman Bedeli (-)	-	(68)	(51)	(119)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	716	987
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(136)	(347)	(483)
Kapanış Net Defter Değeri	-	135	369	504

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı Net Defter Değeri	468	191
İktisap Edilenler	188	433
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(68)	(156)
Kapanış Net Defter Değeri	588	468

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015:Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 170 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2015 : 624 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Gecici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Gecici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Mali Zararlar	-	-	1,239	247
Çalışan Hakları karşılıkları	578	116	1,324	264
Masraf karşılıkları	22	4	400	80
Diğer	457	92	738	147
Ertelenmiş Vergi Varlığı Varlığı,net	1,057	212	3,701	738
Amortismanlar	-	-	-	-
Diğer	(213)	(42)	(556)	(111)
Ertelenmiş Vergi Varlığı Borcu,net	(213)	(42)	(556)	(111)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu),net	844	170	3,145	627

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015:Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 8,482 TL (31 Aralık 2015: 4,738 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	10	-
Swap İşlemleri	-	-	10	28
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	-	-	20	28

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtçi Banka ve Kuruluşlardan	-	4,237	-	1,751
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	7,098	77,987	-	69,560
Toplam	7,098	82,224	-	71,311

b. Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7,098	12,380	-	30,211
Orta ve Uzun Vadeli	-	69,843	-	41,100
Toplam	7,098	82,224	-	71,311

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, aktiflerini ağırlıklı olarak özkaynakları ve kullanılan krediler ile fonlamaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,814	-	-	-
Diger Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	10,814	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menul Kıymetler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.)

6. Müstakriz Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
31 Mart 2016	-	-	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	129	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2015	-	-	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	10,272	-	-	-	-	-

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 8,713 TL (31 Aralık 2015: 5,338 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,727	2,130
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	319	253
Diğer	64	287
Toplam	3,110	2,670

b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 429 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir. (31 Aralık 2015: 167 TL).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 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. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasıında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
İskonto Oranı (%)	3.49	3.49

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	234	160
Dönem içi değişim	(84)	74
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	150	234

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ayrılan 104 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 65TL).

iii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşama sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka'nın diğer karşılıklar toplamı 486 TL olup, 324 TL Bonus/Prim ve 162 TL dava TL diğer karşılığından oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: 1,333 TL).

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 481 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansımıştır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	162	81
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16	89
Diger	112	235
Toplam	293	407

iii. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	42	32
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	46	37
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	3	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	6	4
Diger	-	-
Toplam	97	75

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Hisse Senedi Karşılığı	255,000	255,000
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 arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 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 2015: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıklarları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(39)	-	(90)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(39)	-	(90)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYANİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Gayri kabil rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütler	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	16,912
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	2,009
İhracat Taahhüt, Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.	34	25
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	34	18,946

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

1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 159,888 (31 Aralık 2015: 126,995TL) tutarında teminat mektubu ve akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	41,625	22,091
Diğer Gayrinakdi Krediler	118,263	104,904
Toplam	159,888	126,995

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem			Önceki Dönem				
	31 Mart 2016		31 Aralık 2015					
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Ciftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1,617	1.76	14,839	21.84	1,845	3.09	14,686	21.81
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,318	1.43	14,839	21.84	1,730	2.90	14,686	21.81
Elektrik, Gaz, Su	299	0.33	-	-	115	0.19	-	-
İnşaat	1,080	1.17	9,765	14.37	3,130	5.25	6,929	10.29
Hizmetler	89,244	97.08	43,343	63.78	54,690	91.66	45,715	67.89
Toptan ve Parakende Ticaret	29,410	31.99	17,708	26.06	33,241	55.71	20,651	30.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,005	11.97	-	-	5,112	8.57	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	9,200	10.01	423	0.62	-	-	2,714	4.03
Mali Kuruluşlar	36,129	39.30	22,912	33.72	16,337	27.38	22,350	33.19
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	3,500	3.80	2,300	3.39	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	91,941	100.00	67,947	100.00	59,665	100.00	67,330	100.00

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2016	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	91,941	67,947	-	-
Teminat Mektupları	91,941	43,074	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	24,873	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diger Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Türev Finansal Araçlar	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	3,835
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	3,794
Swap Para Alım İşlemleri	12,160	32,122
Swap Para Satım İşlemleri	11,300	31,465
Toplam	23,460	71,215

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

Bulunmamaktadır.

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 137 TL karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleşecektir.

Banka, geçmişte görev yapan yönetim kurulu üyelerine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6,679	156	1,921	58
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	233	558	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6,912	714	1,921	58

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	44	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	376	-	2,308	1
Yurtdışı Bankalardan	60	-	71	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	480	-	2,379	4

(*) TCMB'ye Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	505	-	696	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	505	-	696	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016		31 Mart 2015	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1	341	1	65
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtçi Bankalara	16	5	1	-
Yurtdışı Bankalara	98	564	-	65
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	114	569	1	65

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2015: Bulunmamaktadır)

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2015 : Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2015 : Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2015 : Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Kâr	4,244	13,732
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	4
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	973	1,076
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,270	12,652
Zarar (-)	3,867	12,630
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	464
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) (*)	420	2,208
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	3,447	9,958
Net Ticari Kar/Zarar	377	1,102

(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Düzenleme 105 TL geçmiş yıllara ait ayrılan karşılık iptalinden, 7 TL SGK işsizlik ödeneğinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. (31 Mart 2015 : 2 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüşleri:

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	440	488
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kár veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağılı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Düzenleme	-	-
Toplam	440	488

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Personel Giderleri	1,892	1,289
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	60	27
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	46	27
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	68	32
Özkarınak Yöntemi Uygulanan Ortaklı Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiyimetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiyimetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Düzenleme İşletme Giderleri	1,249	728
Faaliyet Kiralama Giderleri	364	265
Bakım ve Onarım Giderleri	3	-
Reklam ve İlan Giderleri	195	1
Düzenleme Giderler	687	462
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Düzenleme	232	554
Toplam	3,547	2,657

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın, 7,496 TL’si net faiz gelir/giderlerinden, 261 TL’si net ücret ve komisyon gelir/giderlerinden, 377 TL’si ticari kar/zarardan, 117 TL’si diğer faaliyet gelirlerinden, 440 TL’si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık giderlerinden ve 3,547 TL’si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 481 TL (31 Mart 2015 : Bulunmamaktadır) ve ertelenmiş vergi gideri ise 417 TL’dır (31 Mart 2015 : 485 TL).

Banka’nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka’nın sürdürilen faaliyetler ile ilgili net dönem karı 3,366 TL’dir (31 Mart 2015 : 1,397 TL).

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 (31 Mart 2015 : 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:

Düzenlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5’te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7’de sunulmaktadır.

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin 39 TL tutarında menkul değer değerlendirme azalış farkları bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 90 TL).

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL 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 varlıklar oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 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:

	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Nakit	18,365	2,587
Kasa ve Efektif Deposu	13	8
T.C.Merkez Bankası	18,353	2,579
Diger	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	18,681	117,160
Bankalar	18,681	100,655
Para Piyasasından Alacaklar	-	16,505
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	37,046	119,747
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(13,865)	(2,457)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	23,181	117,290

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 3,597 TL (31 Mart 2015 : 1,138 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 4,261 TL (31 Mart 2015 : 2,637 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi peşin ödenmiş giderler, diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,525 TL (31 Mart 2015 : 3,101 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem (31 Mart 2016):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		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 ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	22,652	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	61	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2015):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		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 ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	22,475	8,082	30,227
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	98	74	40

- Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

- 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 ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin müstakriz fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 10,213 TL).

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 69,843 TL risk grubundan alınan kredisini ve 893 TL faiz reeskontu bakiyesi bulunmaktadır.

- Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sağlanan faydalaların toplam tutarı 939 TL'dir (31 Mart 2015 : 303 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KİYİ BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLERİNİ İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 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 SINIRLI DENETİM RAPORU

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

III. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 06 Mayıs 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

IV. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Geride bıraktığımız 2016 yılının ilk çeyreğini, hedeflerimizle ve stratejimizle uyumlu olarak, önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında %141 artış kaydederek 3.3 milyon TL kârla tamamladık. Akıllı stratejilerin önemli olduğu bu dönemde, aktif kalitemizi koruduk, kredilerimizi ve bilançomuzu istikrarlı bir şekilde büyuttük. Mevcut kaynaklarımıza müşterilerimize ve Türkiye ekonomisine daha fazla destek sağlarken, müşteri portföyümüzü genişletmeye de devam ettik. Sürdürülebilir kârlılık hedefimizi bu çeyrekte de gerçekleştirirken; fonlama kaynaklarını artırmaya ve çeşitlendirmeye yönelik faaliyetlerimize hız kazandırdık ve adımlarımızı, operasyonel verimliliği artırmaya odaklı bir şekilde sürdürülebilir büyümeye önceliğimiz doğrultusunda attık.

Bankamız, kurumsal iletişim stratejisi paralelinde 2016 yılında, PASHA Bank markasının hedef kitlelerdeki bilinirliğinin artırılmasına yönelik tanıtım faaliyetlerine başladı ve dönem içerisinde çeşitli kuruluşlarla toplantılar gerçekleştirmek suretiyle marka algısını pekiştirmeyi sürdürdü. Bankamız tarafından basın mensupları ile Şubat ayında düzenlenen tanıtıma toplantı, yerli ve yabancı basın tarafından büyük ilgiyle karşılanarak medyada geniş yer buldu.

Geçtiğimiz yılın hem Türkiye hem de Azerbaycan ekonomileri açısından en kötü olumsuzlukların geride kaldığı bir yıl olduğunu düşünüyoruz ve yılın geri kalanının olumlu geçmesini bekliyoruz.

Çalışmalarımız, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasında günden güne büyüyen işbirliği ve bu üçgende konumlanan üç bankamız arasındaki sinerji; hedef bölgemizdeki artan ticaret ve yatırım hacminden daha fazla pay alacağımıza olan inancımızı pekiştirmektedir. Barındırdığı ekonomik potansiyel doğrultusunda Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki ticaret ilişkilerinin daha da geliştiği, uzun soluklu ortak projelerin artarak devam ettiği ve Bankamızın önümüzdeki çeyreklerdeki sonuçlarına olumlu yansığı bir faaliyet dönemi olmasını diliyorum.

Saygılarımla,

Agha Ali Kamalov
Yönetim Kurulu Başkanı

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Genel Müdür’ün Mesajı

2016 yılına ılımlı bir başlangıç yapan küresel piyasalar, petrol fiyatlarındaki güçlü toparlanma ve ABD Merkez Bankası FED'in faiz arttırmalarında daha önce belirttiği kadar agresif olmayacağına dair verdiği güçlü sinyaller, aynı zamanda Avrupa Merkez Bankası'nın genişleme yönünde attığı yeni adımlarla ve küresel risk iştahındaki artışın etkisiyle ilk çeyrek boyunca pozitif bir seyir izledi. Yabancı yatırımcıların gelişmekte olan ülkelere ve dolayısıyla Türk sermaye piyasalarına güçlü para girişlerinin etkisiyle Türk Lirası varlıklarda görülen toparlanma piyasalara moral verdi. Türk Lirası, Dolar karşısında %3'e yakın değer kazanırken, tahlil faizlerinde %11 seviyelerinden %9,50 düzeye düşüş devam etti. Türkiye ekonomisi 2015 yılını %4 büyüterek kapattı ve 2016 yılının ilk çeyreğindeki sanayi üretim verilerindeki olumlu sinyaller, ilk çeyrekte de ılımlı büyümeyenin süreceğini işaret etmektedir. Enflasyonun yıllık bazda %7.50 seviyesinin altına gerilemesi ve TCMB'nin sadeleşme yönünde başlattığı adımlar piyasalara umut vermeye devam etmektedir.

Tüm bu olumlu gelişmelerle beraber bankacılık sektöründeki ılımlı büyümeye eğiliminin de devam ettiğini görüyoruz. Türk Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesiyle %14-15 aralığındaki sermaye yeterliliği oranını muhafaza etti ve sektör karlılığını artırmaya sürdürdü. PASHA Bank, 2015 yılında hedeflerin üzerinde yakaladığı karlılığını yılın ilk döneminde de devam ettirdi. 2016 yılının ilk çeyreğinde, geçtiğimiz yıl sonuna göre aktiflerimiz %7.84, toplam kredilerimiz ise %20 oranında büyüdü ve 3.3 milyon TL dönem karı elde ettiğimiz.

Bu dönemde, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan üçgeninde yatırım yapan yatırımcılarımıza daha kolay ulaşmak ve PASHA Bank'ın marka bilinirliğini artırmak için tanıtım faaliyetlerine hız verdik, bir basın toplantısı düzenledik, panellere katıldık ve yerli yabancı medya kuruluşlarında yer bulduk. Tanıtım faaliyetlerimiz ve 2015 yılı güçlü finansal tablolarımızın da desteğiyle müşteri portföyümüzü genişlettik ve kaynak çeşitliliğimiz artırdık. İnsan kaynağına ve bilgi sistemlerine yaptığımız yatırımlar bu çeyrekte de sürerken piyasalardaki olumlu havanın da katkısıyla yılın ikinci yarısında ilk bono ihracımızı gerçekleştirmeyi planlıyoruz. Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki dış ticaret hacminin gelişmesine katkı sağlamak ve bölgede yatırım yapanların aklına gelen ilk banka olma hedefimizi koruyor ve bu hedefe her geçen gün daha da yaklaştığımızı görmek bize heyecan veriyor. 2016 yılının geri kalan döneminin de tüm bankacılık sektörü için olumlu geçmesini temenni eder, saygılarımı sunarım.

H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 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 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

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

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 1.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

(Bin TL)	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	18,365	12,663
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	768	604
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12,668	9,619
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	18,681	47,357
Krediler	287,373	245,744
Bağılı Ortaklıklar	-	-
Diğer Aktifler	9,827	6,418
Toplam Aktifler	347,682	322,405
Alınan Krediler	89,322	71,311
Para Piyasalarına Borçlar	10,814	-
Diğer Pasifler	13,577	20,542
Ödenmiş Sermaye	255,000	255,000
Kar Yedekleri	324	324
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(39)	(90)
Geçmiş Yıllar Kar / (Zararı)	(24,682)	(33,469)
Net Dönem Kar / (Zararı)	3,366	8,787
Toplam Pasifler	347,682	322,405

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

PASHA Bank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri

Banka, 2016 yılının ilk çeyreğini konsolide olmayan verilere göre 3,366 bin TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise 2015 yılsonuna göre %7.8 seviyesinde artarak, 347,682 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, 31 Mart 2016 itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %3.64 olarak, krediler ise 2015 yıl sonuna göre %16.94 artarak 287,373 bin TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %82.65 olmuştur.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %71.79 olarak gerçekleşmiştir.

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

C. PASHA YATIRIM BANKASI 2016 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka sene başında açıkladığı 2015 yılı faaliyet raporunda yer alan beklentilerini korumakta ve 2016 yılında enflasyonun %7.5-8 aralığında olmasını, Türk ekonomisinin ise %3.5-4 bandındaki ılımlı büyümescini sürdürmesini tahmin etmektedir. Banka, cari açığın GSYH'ye oranının %4-4.5 seviyesinde ve işsizlik oranının %10.50 düzeyinde olmasını beklemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)