

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

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

Giriş

PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik
Sorumlu Denetçi

28 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi

Sultan Selim Mahallesi Hümeysra Sokak
PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası

(0 212) 705 89 00

Banka'nın Faks Numarası

(0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi

www.pashabank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

info@pashabank.com.tr

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

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

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

Jalal GASIMOV

Yönetim Kurulu Başkanı

Ebru Oğan KNOTTNERUS

Denetim Komitesi Başkanı

Kamala NURIYEVA

Denetim Komitesi Üyesi

H. Cenk EYNEHAN

Genel Müdür

Benan Bilge KÖKSAL

Genel Müdür Yardımcısı

Yeşim ÇAĞLAR

Finansal Planlama, Kontrol ve
Strateji Birim Direktörü

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

Ad - Soyad / Unvan

: Yeşim ÇAĞLAR / Direktör

Tel No

: (0212) 705 89 08

Faks No

: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanç ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXVII.	Sınıflandırmalar	23
XXVIII.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	29
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.....	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....	55

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	84

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

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

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

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

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Ebru Oğan Knottnerus	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı ⁽²⁾	Özer Baran	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

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

(2) Yönetim Kurulu'nun 09 Nisan 2021 tarih ve 29 sayılı kararı ile Özer Baran'ın 12 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Krediler, Bilgi Teknolojileri, Değişim ve Proje Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanabilmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvurulmasına ve yedi iş günü içinde olumsuz cevap alınmadığı takdirde göreve atanmasına karar verilmiştir.

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	179,905	%35.98	179,905	-
Arzu Aliyeva	179,905	%35.98	179,905	-
Arif Pashayev	88,251	%17.65	88,251	-
Mir Jamal Pashayev	51,734	%10.35	51,734	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 53 (31 Aralık 2020 - 56) kişidir.

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

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/03/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		68,874	252,092	320,966	64,098	273,939	338,037
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		34,248	242,228	276,476	31,283	268,006	299,289
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	13,748	206,684	220,432	6,083	149,017	155,100
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	2,831	35,544	38,375	2,522	118,989	121,511
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		18,009	-	18,009	23,011	-	23,011
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(340)	-	(340)	(333)	-	(333)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,744	8,475	11,219	1,472	5,933	7,405
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	8,475	8,475	-	5,933	5,933
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,744	-	2,744	1,472	-	1,472
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	31,878	-	31,878	30,850	-	30,850
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13,990	-	13,990	14,039	-	14,039
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		10,229	-	10,229	9,152	-	9,152
1.4	Türev Finansal Varlıklar		4	1,389	1,393	493	-	493
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.1.2)	4	1,389	1,393	493	-	493
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		520,591	1,324,638	1,845,229	419,389	1,146,377	1,565,766
2.1	Krediler	(5.1.5)	510,717	1,106,606	1,617,323	404,170	980,596	1,384,766
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	62,344	71,921	134,265	57,377	50,792	108,169
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	147,795	147,795	-	116,776	116,776
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	66,641	66,641	-	45,092	45,092
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	81,154	81,154	-	71,684	71,684
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(52,470)	(1,684)	(54,154)	(42,158)	(1,787)	(43,945)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	88,493	-	88,493	88,878	-	88,878
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	7,662	-	7,662	6,849	-	6,849
6.1	Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,662	-	7,662	6,849	-	6,849
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	144,627	-	144,627	144,862	-	144,862
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		1,814	-	1,814	632	-	632
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	12,156	-	12,156	13,746	-	13,746
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	19,149	55	19,204	20,639	-	20,639
	VARLIKLAR TOPLAMI		863,366	1,576,785	2,440,151	759,093	1,420,316	2,179,409

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31/03/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	165,391	787,004	952,395	92,529	710,695	803,224
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	33,876	24,007	57,883	48,168	5,095	53,263
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	43,224	724,493	767,717	-	647,016	647,016
4.1	Bonolar		43,224	-	43,224	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	724,493	724,493	-	647,016	647,016
V.	FONLAR		4,103	483	4,586	3,019	21,493	24,512
5.1	Müstakrizlerin Fonları		4,103	483	4,586	3,019	21,493	24,512
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	118	1,312	1,430
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.2.2)	-	-	-	118	1,312	1,430
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.7)	163	-	163	178	-	178
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	5,004	-	5,004	17,597	-	17,597
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		789	-	789	808	-	808
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		4,215	-	4,215	16,789	-	16,789
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.10)	6,998	-	6,998	3,819	-	3,819
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.13)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.6)	50,715	18,314	69,029	35,549	30,151	65,700
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	576,376	-	576,376	562,670	-	562,670
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(153)	-	(153)	(96)	-	(96)
16.5	Kâr Yedekleri		62,766	-	62,766	31,390	-	31,390
16.5.1	Yasal Yedekler		2,971	-	2,971	1,402	-	1,402
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		59,500	-	59,500	29,693	-	29,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		13,763	-	13,763	31,376	-	31,376
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13,763	-	13,763	31,376	-	31,376
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		885,850	1,554,301	2,440,151	763,647	1,415,762	2,179,409

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/03/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		163,783	323,899	487,682	205,515	339,715	545,230
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	157,476	181,296	338,772	165,346	167,280	332,626
1.1.	Teminat Mektupları		157,476	93,875	251,351	165,346	126,473	291,819
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		157,476	93,875	251,351	165,346	126,473	291,819
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	87,421	87,421	-	40,807	40,807
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.1)	6,307	14,213	20,520	7,718	14,715	22,433
2.1.	Çaylamaz Taahhütleri		6,307	14,213	20,520	7,718	14,715	22,433
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		835	830	1,665	2,246	2,226	4,472
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çaylamaz Taahhütleri		5,472	13,383	18,855	5,472	12,489	17,961
2.2.	Çaylabılır Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Çaylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çaylabılır Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	-	128,390	128,390	32,451	157,720	190,171
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	128,390	128,390	32,451	157,720	190,171
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	128,390	128,390	32,451	157,720	190,171
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	64,893	64,893	9,661	84,789	94,450
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	63,497	63,497	22,790	72,931	95,721
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,413,630	2,298,672	4,712,302	2,318,912	2,096,503	4,415,415
IV.	EMANET KIYMETLER		36,799	-	36,799	5,119	-	5,119
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		36,277	-	36,277	3,604	-	3,604
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		522	-	522	1,515	-	1,515
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2,376,831	2,253,030	4,629,861	2,301,249	2,035,361	4,336,610
5.1.	Menkul Kıymetler		145,545	258,576	404,121	199,268	230,426	429,694
5.2.	Teminat Senetleri		292,236	113,512	405,748	291,072	102,621	393,693
5.3.	Emtia		328,119	209,602	537,721	322,999	189,537	512,536
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		846,051	535,991	1,382,042	865,051	484,208	1,349,259
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		764,830	1,135,349	1,900,179	622,859	1,028,569	1,651,428
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		50	45,642	45,692	12,544	61,142	73,686
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,577,413	2,622,571	5,199,984	2,524,427	2,436,218	4,960,645

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31/03/2021	Önceki Dönem 31/03/2020
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	42,435	28,206
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		33,304	23,251
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		248	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		130	434
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,837	1,503
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,266	2,249
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		789	414
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,477	1,835
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3,641	691
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9	78
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	19,672	10,356
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10,753	5,159
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,083	279
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7,227	4,686
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		7	5
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	602	227
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		22,763	17,850
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,661	741
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,667	1,079
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,118	779
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	1,549	300
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,006	338
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		113	86
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	893	252
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	6,341	2,077
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,209	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,754	4,120
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,378	(2,043)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	8,408	2,345
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		39,173	23,013
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	11,222	1,975
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		5,242	4,559
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	5,421	5,585
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		17,288	10,894
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.4.8)	17,288	10,894
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	3,525	2,417
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,921	1,785
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,077	1,704
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,473	1,072
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(5.4.10)	13,763	8,477
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.4.8)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	(5.4.10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.11)	13,763	8,477
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.0275	0.0170

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 31/03/2021	Önceki Dönem 31/03/2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	13,763	8,477
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(57)	7
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(57)	7
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(71)	9
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	14	(2)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	13,706	8,484

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 01/01/2020 – 31/03/2020															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-	-	221	-	5,656	43	25,691	531,611
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	221	-	5,656	43	25,691	531,611
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	8,477	8,484
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	228	-	31,390	-	8,477	540,095
	Cari Dönem 01/01/2021 – 31/03/2021															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(96)	-	31,390	-	31,376	562,670
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(96)	-	31,390	-	31,376	562,670
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	-	-	-	13,763	13,706
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,376	-	(31,376)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,376	-	(31,376)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(153)	-	62,766	-	13,763	576,376

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4) Yabancı para çevrim farkları

5) Gerçekçe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Cari Dönem 31/03/2021	Önceki Dönem 31/03/2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,126	986
1.1.1	Alınan Faizler		34,133	23,193
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(15,534)	(15,902)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		841	616
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		600	365
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		140	824
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(11,402)	(3,773)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(2,207)	(798)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(4,445)	(3,539)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(71,018)	(65,061)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,468)	14,224
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(143,329)	(127,812)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(384)	240
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		84,156	(184)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	(6,993)	48,471
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(68,892)	(64,075)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(19,073)	(33,453)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(1,655)	(385)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(1,320)	(9,415)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	2,000
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(16,098)	(26,213)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	560
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		43,004	14,432
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		111,000	37,093
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(67,974)	(22,638)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(22)	(23)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.2)	479	7,599
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(44,482)	(75,497)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	163,361	190,631
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.6.1)	118,879	115,134

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

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

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1’den Aşama 2’ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir.

Aşamalar arası geçişler için BDDK’nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme gücünün yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1’den Aşama 2’ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3’e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1’deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda “12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)” kalemi altında, Aşama 2’deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)” kalemi altında, Aşama 3’teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak “Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)” kalemi altında gösterilmektedir.

Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

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

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına başlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garam bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ
İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

**31 MART 2021 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 ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 10 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nın esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına 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 giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında, kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3.85	3.85
Enflasyon Oranı (%)	9.00	9.00

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamakta idi. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye’de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXIV. 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.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm’de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

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

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka’nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 599,416 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %24.82’dir (31 Aralık 2020 – özkaynak tutarı 584,574 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %26.34).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	-	500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-
Yedek akçeler	62,766	-	31,390	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	636	-	1,388	-
Kâr	13,763	-	31,376	-
Net Dönem Kârı	13,763	-	31,376	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	577,165	-	564,154	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	281	-	469	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7,662	-	6,849	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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	-	-	-	-
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 Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7,943	-	7,318	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	569,222	-	556,836	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	569,222	-	556,836	-
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30,194	-	27,738	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	30,194	-	27,738	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	30,194	-	27,738	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	599,416	-	584,574	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÖZKAYNAK				
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	599,416	-	584,574	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,415,530	-	2,219,041	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Cekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.57	-	25.09	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.57	-	25.09	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.82	-	26.34	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	-	2.505	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-	0.005	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.57	-	17.09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar				
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	38,655	-	34,452	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	30,194	-	27,738	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)				
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine imkan sağlanmıştır. Banka geçmiş yılda finansal tablo ve dipnotlarını hazırlarken bu imkanları kullanmamıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	ABD Doları	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	8.3258	9.7688
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.3260	9.7741
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.1192	9.5618
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.9893	9.4150
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.9409	9.3778
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.9666	9.4257
Son 31 gün aritmetik ortalama	7.6477	9.0989
Önceki dönem değerlendirme kuru	7.4194	9.1164

Kur Riskine Duyarlılık

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

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
USD	%10 azalış	(1,999)	(2,556)	(1,999)	(2,556)
USD	%10 artış	1,999	2,556	1,999	2,556
EUR	%10 azalış	(2,017)	(854)	(2,017)	(854)
EUR	%10 artış	2,017	854	2,017	854

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38	206,646	-	206,684
Bankalar	7,499	27,868	177	35,544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁴	8,475	-	-	8,475
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ¹	495,429	700,089	-	1,195,518
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	147,795	-	147,795
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	55	-	55
Toplam Varlıklar	511,441	1,082,453	177	1,594,071
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	14,676	9,331	-	24,007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	380,898	406,106	-	787,004
İhraç Edilen Menkul Değerler	31,328	693,165	-	724,493
Muhtelif Borçlar ³	469	17,845	-	18,314
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁴	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ²	404	79	-	483
Toplam Yükümlülükler	427,775	1,126,526	-	1,554,301
Net Bilanço Pozisyonu	83,666	(44,073)	177	39,770
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(63,497)	64,063	-	566
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,893	-	64,893
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63,497	830	-	64,327
Gayrinakdi Krediler	80,866	100,430	-	181,296
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	482,184	956,729	79	1,438,992
Toplam Yükümlülükler	400,716	1,013,734	-	1,414,450
Net Bilanço Pozisyonu	81,468	(57,005)	79	24,542
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(72,931)	82,563	-	9,632
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	84,789	-	84,789
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	72,931	2,226	-	75,157
Gayrinakdi Krediler	75,466	91,814	-	167,280

¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 18,675 TL (31 Aralık 2020 – 18,626 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ile 71,921 TL (31 Aralık 2020 – 50,792 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 1,684 TL (31 Aralık 2020 – 1,787 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

²⁾ 483 TL (31 Aralık 2020 – 21,493 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

³⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁴⁾ 1,389 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020 – 1,312 TL gider reeskontu)

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

31 Mart 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	155,419	-	-	-	-	64,813	220,232
Bankalar	20,815	-	-	-	-	17,420	38,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	1,393	-	-	-	-	11,219	12,612
Para Piyasalarından Alacaklar	18,009	-	-	-	-	-	18,009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,060	-	15,838	1,321	-	7,659	31,878
Verilen Krediler ²	461,055	317,990	497,884	461,171	13,488	(51,944)	1,699,644
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	837	609	16,332	130,017	-	(2,210)	145,585
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	273,956	273,956
Toplam Varlıklar	664,588	318,599	530,054	592,509	13,488	320,913	2,440,151
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	48,552	9,331	-	-	-	-	57,883
Muhtelif Borçlar ⁵	30,106	508	-	-	-	20,372	50,986
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,542	43,873	208,145	514,157	-	-	767,717
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	266,356	61,600	201,820	422,394	-	225	952,395
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	-	-	-	-	-	611,170	611,170
Toplam Yükümlülükler	346,556	115,312	409,965	936,551	-	631,767	2,440,151
Bilançodaki Uzun Pozisyon	318,032	203,287	120,089	-	13,488	-	654,896
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(344,042)	-	(310,854)	(654,896)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	65,727	-	-	-	-	-	65,727
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	(64,328)	-	-	-	-	-	(64,328)
Toplam Pozisyon	319,431	203,287	120,089	(344,042)	13,488	(310,854)	1,399

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

² Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

³ Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.

⁴ Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

⁵ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁶ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

⁷ Türev finansal varlıkları da içermektedir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 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)

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	133,831	-	-	-	-	21,091	154,922
Bankalar	104,635	-	-	-	-	16,721	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁷	493	-	-	-	-	7,405	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,575	275	20,341	-	-	7,659	30,850
Verilen Krediler ²	405,573	297,427	443,776	334,140	12,019	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	275,606	275,606
Toplam Varlıklar	670,662	298,928	464,572	448,691	12,019	284,537	2,179,409
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
Muhtelif Borçlar ⁵	1,367	9,318	-	-	-	34,119	44,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	187,932	148,684	85,967	380,521	-	120	803,224
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	1,362	1,070	-	-	-	628,670	631,102
Toplam Yükümlülükler	241,707	160,757	274,017	840,019	-	662,909	2,179,409
Bilançodaki Uzun Pozisyon	428,955	138,171	190,555	-	12,019	-	769,700
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(391,328)	-	(378,372)	(769,700)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon ⁶	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon ⁶	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
Toplam Pozisyon	429,163	136,712	190,555	(391,328)	12,019	(378,372)	(1,251)

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

31 Mart 2021	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	11.99
Bankalar	0.03	0.29	-	17.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	14.60
Verilen Krediler	4.72	5.36	-	19.86
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.89	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.50	3.09	-	17.22
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	0.25	-	16.19
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.55	-	18.70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	3.77	-	17.63

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.56
Bankalar	0.01	0.49	-	11.44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.10
Verilen Krediler	4.50	5.76	-	14.55
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.01	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.89	2.31	-	10.30
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	0.95	-	9.87
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.60	-	11.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.15	4.03	-	10.63

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

- c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(10,657)	(%1.78)
TRY	(-) 400 baz puan	9,355	%1.56
USD	(+) 200 baz puan	9,219	%1.54
USD	(-) 200 baz puan	3,417	%0.57
EURO	(+) 200 baz puan	(6,835)	(%1.14)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		12,772	%2.13
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(8,273)	(%1.38)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(9,718)	(%1.66)
TRY	(-) 400 baz puan	8,751	%1.50
USD	(+) 200 baz puan	21,398	%3.66
USD	(-) 200 baz puan	(5,869)	(%1.00)
EURO	(+) 200 baz puan	(2,875)	(%0.49)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		2,882	%0.50
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		8,805	%1.51

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

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

d. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili olarak yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %63'ü Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %35'i T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %51'i alınan krediler, %41'i ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

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

Cari Dönem-31 Mart 2021 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			267,601	207,206
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	325,878	186,555	325,878	186,555
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	325,878	186,555	325,878	186,555
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	131,618	56,222	60,689	29,959
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	334	-	334	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	131,284	56,222	60,355	29,959
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			386,567	216,514
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	247,603	136,241	164,589	106,510
19 Diğer nakit girişleri	976	6,651	976	6,651
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	248,579	142,892	165,565	113,161
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			267,601	207,206
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			221,002	103,353
			%121.09	%200.48

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 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 2020 ⁽²⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			251,262	213,615
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	368,060	272,019	368,060	272,019
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	368,060	272,019	368,060	272,019
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	186,244	118,673	87,191	55,381
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	39	-	39	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	186,205	118,673	87,152	55,381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	300	273	300	273
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			455,551	327,673
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	389,450	197,649	267,412	170,998
19 Diğer nakit girişleri	394	2,486	394	2,486
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	389,844	200,135	267,806	173,484
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			251,262	213,615
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			187,745	154,189
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%133.83	%138.54

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

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

2021 ve 2020 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

31 Mart 2021	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	361.02	01.01.2021	127.86	29.01.2021	200.48
TP+YP	322.57	01.01.2021	88.17	29.01.2021	121.09
31 Aralık 2020	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	265.78	02.10.2020	93.65	30.10.2020	138.54
TP+YP	231.99	02.10.2020	100.07	30.10.2020	134.52

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
31 Mart 2021	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	309	250	177	155
En Yüksek (%)	517	306	226	207
En Düşük (%)	216	209	130	125
31 Aralık 2020	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	348	277	149	156
En Yüksek (%)	978	418	209	223
En Düşük (%)	162	140	93	109

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

31 Mart 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	65,013	155,419	-	-	-	-	(200)	220,232
Bankalar	17,560	20,815	-	-	-	-	(140)	38,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	1,393	-	-	-	11,219	-	12,612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	18,009	-	-	-	-	-	18,009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	4,561	-	15,838	1,321	2,499	-	31,878
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	277,468	164,324	652,710	588,902	68,184	(51,944)	1,699,644
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	837	609	16,332	130,017	-	(2,210)	145,585
Diğer Varlıklar	-	16,465	1,814	-	-	-	255,677	273,956
Toplam Varlıklar	90,232	494,967	166,747	684,880	720,240	81,902	201,183	2,440,151
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	225	266,356	61,600	201,820	422,394	-	-	952,395
Para Piyasalarından Borçlar	-	48,552	9,331	-	-	-	-	57,883
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,542	43,873	208,145	514,157	-	-	767,717
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	18,248	32,230	508	-	-	-	-	50,986
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	4,586	21,204	3,014	904	93	-	581,369	611,170
Toplam Yükümlülükler	23,059	369,884	118,326	410,869	936,644	-	581,369	2,440,151
Likidite Açığı	67,173	125,083	48,421	274,011	(216,404)	81,902	(380,186)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,399	-	-	-	-	-	1,399
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	65,727	-	-	-	-	-	65,727
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(64,328)	-	-	-	-	-	(64,328)
Gayrinakdi Krediler	-	1,000	48,989	132,466	49,665	-	106,652	338,772

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 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)

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,269	133,831	-	-	-	-	(178)	154,922
Bankalar	16,876	104,635	-	-	-	-	(155)	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁷⁾	-	493	-	-	-	7,405	-	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	76	275	20,341	-	2,499	-	30,850
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	353,688	160,378	486,835	430,039	61,995	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	18,848	632	-	-	-	256,126	275,606
Toplam Varlıklar	45,804	635,126	162,511	507,631	544,590	71,899	211,848	2,179,409
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	120	187,932	148,684	85,967	380,521	-	-	803,224
Para Piyasalarından Borçlar	-	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	33,989	1,497	9,318	-	-	-	-	44,804
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	23,510	22,556	10,658	51	111	-	574,216	631,102
Toplam Yükümlülükler	57,619	263,031	170,345	274,068	840,130	-	574,216	2,179,409
Likidite Açığı	(11,815)	372,095	(7,834)	233,563	(295,540)	71,899	(362,368)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	208	(1,459)	-	-	-	-	(1,251)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
Gayrinakdi Krediler	-	375	39,466	153,829	35,007	-	103,949	332,626

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Dağıtılma-yan” kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılma-yan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

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

(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	267,439	63,314	215,830	439,813	-	986,396
Para piyasalarına borçlar	48,645	9,395	-	-	-	58,040
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	15	70	107	-	200
İhraç edilen menkul kıymetler	2,047	49,361	223,890	524,532	-	799,830
Müstakriz fonlar	4,587	-	-	-	-	4,587
Muhtelif borçlar	50,494	514	-	-	-	51,008
Toplam	373,220	122,599	439,790	964,452	-	1,900,061

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	188,700	150,257	99,427	399,789	-	838,173
Para piyasalarına borçlar	49,841	1,096	2,695	-	-	53,632
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	15	70	129	-	222
İhraç edilen menkul kıymetler	1,824	3,771	200,901	472,993	-	679,489
Müstakriz fonlar	24,513	-	-	-	-	24,513
Muhtelif borçlar	35,491	9,442	-	-	-	44,933
Toplam	300,377	164,581	303,093	872,911	-	1,640,962

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	835	-	-	-	-	835
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	830	-	-	-	-	830
Swap Sözleşmeleri Alım	64,892	-	-	-	-	64,892
Swap Sözleşmeleri Satım	63,498	-	-	-	-	63,498
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	130,055	-	-	-	-	130,055

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2,246	-	-	-	-	2,246
Forward Sözleşmeleri Satım	2,226	-	-	-	-	2,226
Swap Sözleşmeleri Alım	36,653	57,797	-	-	-	94,450
Swap Sözleşmeleri Satım	36,465	59,256	-	-	-	95,721
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	77,590	117,053	-	-	-	194,643

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %21.2 (31 Aralık 2020 - %21.1) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,290,604	2,220,580
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(6,957)	(5,665)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,283,647	2,214,915
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	611	174
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,232	745
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,843	919
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	22,167	10,410
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	22,167	10,410
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	356,332	413,523
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	356,332	413,523
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	564,070	556,771
Toplam risk tutarı	2,663,989	2,639,767
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	21.2%	21.1%

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka’nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu’ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka’nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka’nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK’nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka’nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi’nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka’nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka’nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur.

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

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2,170,517	2,009,956	173,641
Standart yaklaşım	2,170,517	2,009,956	173,641
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	6,427	5,575	514
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,427	5,575	514
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	30,073	25,366	2,406
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	40,338	37,100	3,227
Standart yaklaşım	40,338	37,100	3,227
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	168,175	141,044	13,454
Temel gösterge yaklaşımı	168,175	141,044	13,454
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	2,415,530	2,219,041	193,242

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtmaları ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülme, izlenme ve raporlanmaktadır.

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	36,812	1,714,776	(51,944)	1,699,644
2	Borçlanma Araçları	-	190,892	(2,369)	188,523
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	359,292	(3,315)	355,977
	Toplam	36,812	2,264,960	(57,628)	2,244,144

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	36,077	1,456,858	(42,190)	1,450,745
2	Borçlanma Araçları	-	155,031	(2,221)	152,810
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	355,059	(9,539)	345,520
	Toplam	36,077	1,966,948	(53,950)	1,949,075

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	36,077	35,454
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4	53
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler ¹	731	570
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	36,812	36,077

¹⁾ Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları içermektedir.

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörler ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	36,812	19,313	-	36,077	19,831	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,812	19,313	-	36,077	19,831	-

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Farım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,226	3,130	-	3,292	3,197	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,226	3,130	-	3,292	3,197	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	13,851	13,635	-	13,855	13,855	-
Hizmetler	19,735	2,548	-	18,930	2,779	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	19,735	2,548	-	18,930	2,779	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	36,812	19,313	-	36,077	19,831	-

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	862	538
3-12 Ay	66	-
1-3 Yıl	36,812	36,077
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	37,740	36,615

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	128,100	83,244
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,961	30,581
Toplam	151,061	113,825

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Cari Dönem								
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,565,379	134,265	87,321	37,470	27,367	-	-
2	Borçlanma Araçları	188,523	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,753,902	134,265	87,321	37,470	27,367	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	36,812	-	-	-	-	-	-

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Önceki Dönem								
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,342,576	108,169	61,085	13,351	9,194	-	-
2	Borçlanma Araçları	152,810	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,495,386	108,169	61,085	13,351	9,194	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	36,077	-	-	-	-	-	-

c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri**

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	302,721	-	302,721	-	66,641	%22.01
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	95,082	96,781	95,082	62,653	132,693	%84.12
7	Kurumsal Alacaklar	1,573,117	241,075	1,598,169	204,287	1,554,885	%86.26
8	Perakende Alacaklar	3,696	916	16,112	458	3,002	%18.12
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	134,265	-	134,265	-	90,605	%67.48
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,812	-	17,499	-	25,937	%148.22
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	56,383	1,665	58,420	1,665	36,771	%61.20
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	11,218	18,855	11,218	18,855	30,073	%100.00
16	Diğer Alacaklar	265,423	-	265,423	-	252,324	%95.06
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	%100.00
	Toplam	2,486,376	359,292	2,506,568	287,918	2,200,590	%78.75

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	214,848	-	214,848	-	49,694	%23.13
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	96,825	96,265	123,971	62,394	122,451	%65.70
7	Kurumsal Alacaklar	1,328,359	235,536	1,337,309	200,056	1,351,717	%87.92
8	Perakende Alacaklar	4,343	825	22,403	413	3,511	%15.39
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	108,169	-	108,169	-	77,627	%71.76
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,077	-	16,246	-	24,274	%149.42
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	121,510	4,472	123,077	4,472	118,644	%93.02
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,405	17,961	7,405	17,961	25,366	%100.00
16	Diğer Alacaklar	268,139	-	268,139	-	254,379	%94.87
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	%100.00
	Toplam	2,193,334	355,059	2,229,226	285,296	2,035,322	%80.94

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	236,080	-	-	-	-	66,641	-	-	-	302,721
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	3,052	39,832	-	114,851	-	-	-	157,735
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	166,971	178,105	-	1,437,000	-	-	20,380	1,802,456
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	16,570	-	-	-	-	16,570
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	87,321	-	46,944	-	-	-	134,265
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	312	-	-	17,187	-	-	17,499
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	20,840	13,285	-	25,960	-	-	-	60,085
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	30,073	-	-	-	30,073
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	13,099	-	-	-	-	252,324	-	-	-	265,423
	Toplam	249,179	-	190,863	318,855	16,570	1,981,452	17,187	-	20,380	2,794,486

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	169,756	-	-	-	-	45,092	-	-	-	214,848
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	16,699	42,659	-	127,007	-	-	-	186,365
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	155,615	104,512	-	1,268,283	-	-	8,955	1,537,365
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	4,755	-	-	-	18,061	22,816
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	61,085	-	47,084	-	-	-	108,169
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	95	-	-	16,151	-	-	16,246
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	2,520	13,777	-	111,252	-	-	-	127,549
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	25,366	-	-	-	25,366
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	13,760	-	-	-	-	254,379	-	-	-	268,139
	Toplam	183,516	-	174,834	222,128	4,755	1,886,122	16,151	-	27,016	2,514,522

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını artırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

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

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

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

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	1,393	643		1.40	2,037	2,037
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					37,470	3,743
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						5,780

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	493	974		1,40	1,567	735
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					54,160	4,791
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						5,526

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)		-		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	2,037	647	1,567	49
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,037	647	1,567	49

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam
Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	2,037	-	-	2,037
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	4,675	-	20,379	25,054
Perakende alacaklar	-	-	-	-	12,416	-	-	-	12,416
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	12,416	6,712	-	20,379	39,507

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam
Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,134	-	-	23,011	-	-	27,145
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8,955	8,955
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,060	-	-	-	18,060
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	1,567	-	-	-	-	1,567
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,134	1,567	18,060	23,011	-	8,955	55,727

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	6,209
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	31,261
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	37,470

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	23,011	4,133
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	5,591
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	21,425
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	23,011	31,149

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		408		540
MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	20,379	408	27,016	540
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	20,379	408	27,016	540
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlık Tutar	Risk Ağırlık Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	2,925
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	40,338	34,175
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	40,338	37,100

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	82,185	97,898	88,998	89,694	15	13,454
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						168,175

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	45,588	82,185	97,898	75,224	15	11,284
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						141,044

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE
İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	2,220,689	1,948,081	2,218,786	1,947,198
Para Piyasalarından Alacaklar	18,009	23,011	18,009	23,011
Bankalar	38,375	121,511	38,375	121,511
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	220,432	155,100	220,432	155,100
Türev Finansal Varlıklar	1,393	493	1,393	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan F.V.	11,219	7,405	11,219	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	31,878	30,850	31,878	30,850
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	147,795	116,776	152,347	123,407
Verilen Krediler	1,751,588	1,492,935	1,745,133	1,485,421
Finansal Borçlar	1,833,567	1,574,249	1,836,206	1,565,880
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	952,395	803,224	952,279	798,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	767,717	647,016	770,493	643,397
Muhtelif Borçlar	50,986	44,804	50,985	44,804
Para Piyasalarına Borçlar	57,883	53,263	57,863	53,274
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,430	-	1,430
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	4,586	24,512	4,586	24,512

**31 MART 2021 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)

Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Mart 2021	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Türev Finansal Varlıklar	-	1,393	-	1,393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,744	8,475	-	11,219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,219	7,659	-	31,878
Toplam Varlıklar	26,963	17,527	-	44,490
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2020	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Türev Finansal Varlıklar	-	493	-	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,472	5,933	-	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,191	7,659	-	30,850
Toplam Varlıklar	24,663	14,085	-	38,748
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,430	-	1,430
Toplam Yükümlülükler	-	1,430	-	1,430

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2021 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)

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

Bankamız; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,699,644	740,507	2,440,151
Toplam Yükümlülükler	56,764	2,383,387	2,440,151
Net Faiz Geliri/(Gideri)	36,343	(13,580)	22,763
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	1,005	656	1,661
Ticari Kâr/(Zarar)	138	6,203	6,341
Diğer Faaliyet Gelirleri	7,215	1,193	8,408
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(10,745)	(477)	(11,222)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(10,663)	(10,663)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	33,956	(16,668)	17,288
Vergi Karşılığı	(6,924)	3,399	(3,525)
Net Dönem Kârı / Zararı	27,032	(13,269)	13,763

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,448,990	730,419	2,179,409
Toplam Yükümlülükler	78,725	2,100,684	2,179,409
Net Faiz Geliri/(Gideri)	23,715	(5,865)	17,850
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	749	(8)	741
Ticari Kâr/(Zarar)	-	2,077	2,077
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,446	899	2,345
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1,480)	(495)	(1,975)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(10,144)	(10,144)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	24,430	(13,536)	10,894
Vergi Karşılığı	(5,420)	3,003	(2,417)
Net Dönem Kârı / Zararı	19,010	(10,533)	8,477

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	4	10	4
TCMB	13,738	206,680	6,073	149,013
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,748	206,684	6,083	149,017

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	13,738	51,261	6,073	15,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽²⁾	-	155,419	-	133,831
Toplam	13,738	206,680	6,073	149,013

⁽¹⁾ BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri “T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap” altında izlenmektedir.

⁽²⁾ TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutandır.

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 - %1 ile %6 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020 - %5 ile %21 aralığında).

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

- a.** 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	11,219	7,433
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	11,219	7,433
Değer azalma karşılığı(-)	-	(28)
Toplam	11,219	7,405

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	-	16	-
Swap İşlemleri	-	1,389	477	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4	1,389	493	-

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2,831	35,544	2,522	118,989
Yurtiçi	2,831	20,833	2,522	89,788
Yurtdışı	-	14,711	-	29,201
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,831	35,544	2,522	118,989

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	7,588	20,656	-	-
ABD, Kanada	5,697	6,412	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,426	2,133	-	-
Toplam	14,711	29,201	-	-

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,790	-	6,731	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	4,133	-
Toplam	9,790	-	10,864	-

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	24,552	23,191
Borsada İşlem Gören	24,552	23,191
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,659	7,659
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	(333)	-
Toplam	31,878	30,850

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	45,584	-	44,749
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	45,584	-	44,749
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	45,584	-	44,749

⁽¹⁾ Banka ana ortağı kontrgarantisizle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2021 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,418,705	33,706	128,100	-
İşletme Kredileri	336,195	33,706	11,725	-
İhracat Kredileri	25,233	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	375,289	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	681,988	-	116,375	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,418,705	33,706	128,100	-

⁽¹⁾ 36,812 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2020 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,229,498	35,947	83,244	-
İşletme Kredileri	328,630	35,947	11,804	-
İhracat Kredileri	15,163	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280,369	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	605,336	-	71,440	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,229,498	35,947	83,244	-

⁽¹⁾ 36,077 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12,176	-	7,039	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	19,624	-	14,439
Toplam	12,176	19,624	7,039	14,439

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	128,100	-	83,244
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	-	128,100	-	83,244

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	-
1 - 2 Yıl	-	28,476	-	29,753
2 - 5 Yıl	-	99,624	-	53,491
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	-	128,100	-	83,244

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

31 Mart 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	644,509	15,315	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	774,196	18,391	128,100
Toplam	1,418,705	33,706	128,100

31 Aralık 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	430,558	17,893	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	798,940	18,054	83,244
Toplam	1,229,498	35,947	83,244

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Mart 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	10,617	10,617
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	10,617	10,617
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18,675	18,675
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	18,675	18,675
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	29,292	29,292

31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	7,243	7,243
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7,243	7,243
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18,676	18,676
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	353	353
İhtiyaç Kredisi	-	18,323	18,323
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	25,919	25,919

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kamu	-	-
Özel	1,617,323	1,384,766
Toplam	1,617,323	1,384,766

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	1,191,253	994,890
Yurtdışı Krediler	426,070	389,876
Toplam	1,617,323	1,384,766

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	19,313	19,831
Toplam	19,313	19,831

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	22,961
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	22,961
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	30,581
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	30,581

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

31 Mart 2021	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,077
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	875
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(140)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,812
Karşılık (-)	-	-	(19,313)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	17,499

31 Aralık 2020	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	30,011	5,443
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3,924	53
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	30,601
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(30,601)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(3,334)	(20)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,077
Karşılık (-)	-	-	(19,831)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	16,246

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13,047
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,684)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	11,363
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,175
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,787)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	10,388

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	17,499
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	36,812
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(19,313)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	17,499
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	16,246
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	36,077
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(19,831)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	16,246
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	204
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,347)
Önceki Dönem (Net)	-	-	82
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,519
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,437)

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	24,695	-	22,323
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	37,470	-	27,016
Toplam	-	62,165	-	49,339

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	66,641	45,092
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	66,641	45,092

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	147,795	116,776
Borsada İşlem Gören	147,795	116,776
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	147,795	116,776

⁽¹⁾ 2,210 TL (31 Aralık 2020 – 1,755 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde yer almaktadır.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	116,776	79,975
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	14,921	22,579
Yıl İçindeki Alımlar	16,098	49,278
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(35,056)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	147,795	116,776

⁽¹⁾ (94) TL (31 Aralık 2020 – 223 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar “Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları” satırında gösterilmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	170,376	137,125
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(36,111)	(28,956)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	134,265	108,169

⁽¹⁾ 831 TL (31 Aralık 2020 – 881 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde.

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	41,590	29,127	46,695	37,252
1 – 4 Yıl Arası	102,078	79,381	72,626	54,069
4 Yılda Fazla	26,708	25,757	17,804	16,848
Toplam	170,376	134,265	137,125	108,169

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Birikmiş Amortisman	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	82,272	1,105	161	5,340	88,878
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	82,272	1,105	161	5,340	88,878
İktisap Edilenler	-	-	-	213	213
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(171)	(80)	(18)	(329)	(598)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 31 Mart 2021	82,101	1,025	143	5,224	88,493
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	345	8,573	108,314
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(15,667)	(603)	(202)	(3,349)	(19,821)
Net Defter Değeri 31 Mart 2021	82,101	1,025	143	5,224	88,493

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,768	1,628	238	7,623	107,257
Birikmiş Amortisman	(14,921)	(213)	(97)	(1,788)	(17,019)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	141	5,835	90,238
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	82,847	1,415	141	5,835	90,238
İktisap Edilenler	-	-	107	753	860
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(16)	(16)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	1	1
Amortisman Bedeli (-)	(575)	(310)	(87)	(1,233)	(2,205)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	82,272	1,105	161	5,340	88,878
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	82,272	1,105	161	5,340	88,878

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	6,849	6,077
İktisap Edilenler	1,442	2,660
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(629)	(1,888)
Kapanış Net Defter Değeri	7,662	6,849

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Bakiyesi, Net	144,862	145,599
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(235)	(737)
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net ⁽¹⁾	144,627	144,862

⁽¹⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 153 milyon TL’dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15.Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 12,156 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2020 – 13,746 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	789	158	808	162
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38,496	7,699	33,986	6,797
Diğer Karşılıklar	828	168	4,461	980
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	24,921	4,984	26,403	5,281
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	1,430	286
Diğer	1,451	290	2,547	509
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	66,485	13,299	69,635	14,015
Türev Finansal Varlıklar	(1,393)	(279)	(493)	(99)
Diğer	(4,320)	(864)	(852)	(170)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(5,713)	(1,143)	(1,345)	(269)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	60,772	12,156	68,290	13,746

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

17.Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 19,204 TL (31 Aralık 2020- 20,639 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	118	1,312
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	118	1,312

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	42,059	43,017	40,304	50,155
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	123,332	743,987	52,225	660,540
Toplam	165,391	787,004	92,529	710,695

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	165,391	313,168	92,529	282,362
Orta ve Uzun Vadeli	-	473,836	-	428,333
Toplam	165,391	787,004	92,529	710,695

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

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 30,517 TL (31 Aralık 2020 – 30,481 TL) tutarında takasbank para piyasalarından ve 27,366 TL (31 Aralık 2020 – 22,782 TL) tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmaktadır.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	45,136	722,302	-	644,983
Maliyet	43,025	722,302	-	644,983
Defter Değeri	43,224	724,493	-	647,016

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 5,841 TL (31 Aralık 2020 – 912 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 69,029 TL (31 Aralık 2020 – 65,700 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	95	72	93	67
1 – 4 Yıl Arası	105	91	129	111
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	200	163	222	178

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 3,315 TL (31 Aralık 2020 – 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,167	1,744
Kredi Riskinde Önemli Artış	1,148	7,795
Toplam	3,315	9,539

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 900 TL olup dava ve bonus/prim karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2020 – 7,250 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	226	152
Dönem içi değişim	(74)	74
Cari dönem sonu bakiyesi	152	226

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ayrılan 637 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 582 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 3,003 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 2,377 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3,003	2,377
Menkul Sermaye İradı Vergisi	50	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	562	682
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84	78
Diğer	2,893	388
Toplam	6,599	3,535

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	171	122
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	192	136
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	12	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	17
Diğer	-	-
Toplam	399	284

11.Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

14.Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

- h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(153)	-	(96)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(153)	-	(96)	-

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,665	4,472
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	18,855	17,961
Toplam	20,520	22,433

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 3,315 TL (31 Aralık 2020 – 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Teminat Mektupları	251,351	291,819
Akreditifler	-	-
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	87,421	40,807
Toplam	338,772	332,626

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kesin Teminat Mektupları	91,757	88,946
Geçici Teminat Mektupları	-	375
Avans Teminat Mektupları	-	2,369
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	50,994	47,838
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	108,600	152,291
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	251,351	291,819

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	196,021	193,098
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	79,094	33,387
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	116,927	159,711
Diğer Gayrinakdi Krediler	142,751	139,528
Toplam	338,772	332,626

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2021	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	119,257	181,296	38,219	-
Teminat Mektupları	119,257	93,875	38,219	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	87,421	-	-

31 Aralık 2020	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	127,127	130,183	38,219	37,097
Teminat Mektupları	127,127	89,376	38,219	37,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	40,807	-	-

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

	31 Mart 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2,471	1.57	8,326	4.59	3,566	2.16	7,419	4.44
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	1.15	8,326	4.59	1,817	1.10	7,419	4.44
Elektrik, Gaz, Su	654	0.42	-	-	1,749	1.06	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	154,988	98.42	172,970	95.41	161,763	97.83	159,861	95.56
Toptan ve Perakende Ticaret	26,866	17.06	83,257	45.92	26,866	16.25	37,097	22.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,183	0.75	-	-	83	0.05	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	2.54	20,370	11.24	4,000	2.42	56,072	33.52
Mali Kuruluşlar	122,939	78.07	45,642	25.18	130,814	79.11	44,749	26.74
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	23,701	13.07	-	-	21,943	13.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	17	0.01	-	-	17	0.01	-	-
Toplam	157,476	100.00	181,296	100.00	165,346	100.00	167,280	100.00

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	130,055	194,643
Vadeli döviz alım satım işlemleri ⁽¹⁾	1,665	4,472
Swap para alım satım işlemleri	128,390	190,171
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	130,055	194,643
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	130,055	194,643

⁽¹⁾ Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50 TL (31 Aralık 2020 – 50 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	15,469	2,240	8,981	2,624
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,073	10,974	1,882	9,282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	365	183	303	179
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	19,907	13,397	11,166	12,085

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	248	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	95	16	23	370
Yurtdışı Bankalardan	-	19	23	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	343	35	46	388

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	789	-	414	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	2,477	-	1,835
Toplam	789	2,477	414	1,835

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3,925	5,073	997	4,162
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6	83	-	32
Yurtdışı Bankalara	3,919	4,990	997	4,130
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1,755	-	-	-
Toplam	5,680	5,073	997	4,162

⁽¹⁾ Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,514	5,713	296	4,390

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kâr	255,772	119,961
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,209	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	2,855	5,028
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	249,708	114,933
Zarar (-)	(249,431)	(117,884)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(1,101)	(908)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(248,330)	(116,976)
Net Ticari Kâr / Zarar	6,341	2,077

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 7,576 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Mart 2020 – 1,475 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	11,222	1,975
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6,037	1,823
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5,185	105
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	47
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam⁽²⁾	11,222	1,975

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

⁽²⁾ Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 3,646 TL (31 Mart 2020 – 500 TL) net karşılık gideri bulunmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	55	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	833	840
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	629	514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,260	1,955
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	40	6
Bakım ve Onarım Giderleri	472	240
Reklam ve İlan Giderleri	75	270
Diğer Giderler	1,673	1,439
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,699	2,276
Toplam	5,476	5,621

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın 22,763 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 1,661 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden/giderinden, 6,341 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 8,408 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 11,222 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 10,663 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 1,921 TL (31 Mart 2020 – 1,785 TL), ertelenmiş vergi gideri 3,077 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 1,473 TL'dir (31 Mart 2020 – 1,072 TL ertelenmiş vergi geliri ve 1,704 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 13,763 TL'dir (31 Mart 2020 – 8,477 TL kâr).

11.Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12.Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değerleme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 153 TL (31 Aralık 2020 – 96 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme azalış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlarla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlarla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Nakit	220,432	122,519
Kasa ve Efektif Deposu	14	13
T.C.Merkez Bankası	220,418	122,506
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	56,384	113,610
Bankalar	38,375	113,610
Para Piyasasından Alacaklar	18,009	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	276,816	236,129
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(2,260)	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(258)	(1)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(155,419)	(120,994)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	118,879	115,134

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 4,445 TL (31 Mart 2020 – 3,539 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 384 TL (31 Mart 2020 – 240 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 6,993 TL (31 Mart 2020 – 48,471 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 479 TL tutarında artış (31 Mart 2020 – 7,599 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	44,749	277,974	83
Dönem Sonu	-	-	-	45,584	300,568	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	202	4,385	1

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Dönem Sonu	-	-	-	44,749	277,974	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	32	5,271	193

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	1,665	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	33	(1)	(229)	24
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 6,948 TL'dir (31 Mart 2020 – 1,007 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	539	38,375	%1	1,004	121,511	%1
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	300,568	1,751,588	%17	277,974	1,492,935	%19
Alınan Krediler	-	952,395	-	532	803,224	%0
Para Piyasalarına Borçlar	3,359	57,883	%6	1,194	53,263	%2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	657,548	767,717	%86	588,381	647,016	%91
Müstakriz Fonları / Diğer Yükümlülükler	443	73,615	%1	916	90,212	%1
Gayrinakdi Krediler	45,667	338,772	%13	44,832	332,626	%13
Türev Finansal Araçlar ⁽¹⁾	1,665	130,055	%1	-	194,643	-

⁽¹⁾ Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 570 TL (31 Mart 2020 – 508 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 265 TL (31 Mart 2020 – 111 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	53			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

FITCH	Ekim 2020
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A- Durağan

b. Banka’nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

JCR Eurasia Rating, 8 Haziran 2020 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu, yukarı doğru revize ederek (9.20), görünümü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13’üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 28 Nisan 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye ekonomisi içinde bulunduğumuz yılın birinci çeyreğinde, güçlü bir canlanmanın belirgin işaretlerini gösterdi. Merkez Bankası'nın güven oluşturma politikasının hem reel sektördeki hem de finans piyasasındaki genel iyileşmeye olan katkısını vurgulamak önemlidir. Ulusal para biriminin değer kazandığı, ekonominin yabancı para birimiyle borçlanma maliyetinin düştüğü, rezerv birikiminin gerçekleşmekte olduğu, ekonomiye portföy girişlerinin yaygınlaştığı, işletmelerin ve tüketici güveninin oldukça iyi bir eğilim kaydettiği açıktır. Gerçekten de olumlu gelişmeler, makroekonominin ve piyasa göstergelerinin güncel dinamikleriyle sınırlı değildir; aynı zamanda ülkenin görünümüne de yansımaktadır. Bazı uluslararası kuruluşların Türkiye'nin büyüme görünümünü, tipik bir canlanma hikâyesini yansıtır şekilde yukarı yönlü olarak revize ediyor olması rastlantı değildir.

Bankacılık sistemi, yukarıda değinilen bu ekonomik manzaranın arka planında, riskleri kabul edilebilir ve kârlılığı iki haneli seviyede tutmayı başarmıştır. Son verilere göre sistemin toplam varlıkları son 12 ay içinde, önceki yıla kıyasla %30 artmış ve 6,109 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %30 artarak 3,599 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, iş yapmaya yönelik ana yeterliliklerin oluşturulmasından Bankanın insan kaynağı potansiyelinin artırılmasına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen ve kurumsal yetkinliklerin güçlendirilmesini hedefleyen yatırımların stratejik getirisi bu zorlu zamanlarda yön bulma yeteneği olarak tezahür etmiştir.

Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları 2020 yıl sonuna göre %12 artarak 2,440 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %72'sini oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %17 artarak 1,752 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekir.

Dahası, düzenleyici otoritenin risk yönetimine ön alıcı yaklaşımının bankaların kredi risklerini düzgün yönetme yeteneğini de geliştirdiğini vurgulamaya değer buluyoruz. Gerçek olan şudur ki, ekonomik yavaşlamanın ardında şu an var olan tetikleyici, düzenleyici makamların, ekonominin temsilcilerinin devasa ölçekte doğrudan destek gereksinimini göz önünde tutmasını gerektirecek şekilde çok özeldir.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

2021, aslında yeni 2023 stratejik dönemin ilk iş yılıdır. Banka, strateji oluşturma sürecini ve strateji plan hazırlığını Yönetim Kurulu'nun onayıyla uluslararası bir danışmanlık şirketini devreye sokarak başarıyla tamamlamıştır. Genel olarak, 2023 stratejisi dürüstlük, kalite, işbirliği, sahiplenme ve kârlılık gibi değerler temeli üzerinde yükselmekte, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonu ile güçlenmekte ve de müşterilerine destek veren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmaktadır. Bankanın yeni strateji planı, bir yandan var olan iş kesimleriyle işbirliklerini sürdürmeyi öngörmekte, öte yandan ilgili fırsatlardan yararlanmaya odaklanarak yeni iş alanlarını hedeflemektedir. Strateji planı, fonlamada çeşitlilik sağlamaya ek olarak, stratejinin gereklerinin yerine getirilmesi bakımından Bankanın gerçekte asıl varlıklarını oluşturan belli başlı destekleyici faktörleri de içermektedir. Aslında daha önceki strateji dönemlerinde tecrübe edildiği üzere düzgün oluşturulacak strateji ile daha başarılı finansal performans getirisinin beraberinde geleceğini belirtmekten onur duymaktayız. Pay sahipleri için daha fazla kârlılık ve diğer menfaat sahipleri için istikrar vaat eden hem kâr göstergeleri hem de harcama oranları öngörülmektedir.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikimi, Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır. Banka tarafından risk yönetimi kapasitesinin güçlendirilmesine yönelik girişimlerin, mevcut piyasa zorlukları dikkate alındığında son derece koruyucu ve TFRS 9 karşılık uygulamaları ile destekleyici olduğunu vurgulamak önemlidir.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağıımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu bakımdan, Bankanın, ülke sınırlarının ötesine taşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle birlikte gelen rekabetçi avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir.

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

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

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

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

Saygılarımla,

Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2021 yılına pozitif bir açılışla başlayan küresel piyasalar, Covid 19 virüsünün mutasyona uğramış halinin dünyada hızla yayılmaya başlaması ile Şubat ve Mart aylarında negatif bir seyir izlemeye başladı. Dolar/Türk Lirası ilk çeyrekte 6.90-8.50 arası geniş bir bantta dalgalanırken, gösterge tahvil faizleri %20 seviyesine kadar yükseldi. Kur etkisiyle beraber emtia fiyatlarındaki artış enflasyon üzerinde baskı oluştururken 18 Mart toplantısında TCMB, politika faizini beklentilerin üstünde 200 baz puan artırarak 19% seviyesine yükseltti. Tüm dünyada aşılama çalışmalarına başlanırken aşı tedariğindeki sıkıntılar süreci yavaşlattı. ABD hükümeti 1.9 trilyon dolarlık bir destek paketini onaylarken Amerikan 10 yıllık tahvil faizleri 1.70% seviyelerine kadar yükseldi ve bu durum gelişmekte olan ülke piyasaları üzerinde negatif baskı yarattı.

İlk çeyrekteki belirsizlikler ve dalgalanmalara karşın, PASHA Bank olarak, 2021 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 13.8 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 2,440 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz karşılıklar öncesi 2,090 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 1,752 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Türkiye ekonomisi, 2020 yılını %1.8 büyüme ile tamamladı. Bu yılın ilk çeyreğinde de iç talebin etkisiyle ekonominin güçlü bir büyüme kaydetmesi beklenmektedir. Yılın tamamında ise, ekonominin %4.00-%4.50 aralığında büyümesi öngörülmektedir. Tüm dünyadaki aşılama çalışmaları ve ülkelerin aldığı kısıtlama önlemlerinin sonuçlarına göre küresel piyasalar yön bulacaktır. 2021 yılının ülkemiz ve tüm dünya ekonomileri için olumlu bir yıl olmasını temenni ederim.

Saygılarımla,

H. Cenk Eynehan

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

31 MART 2021 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 Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER 1.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	276,476	299,289
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	11,219	7,405
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	31,878	30,850
Türev finansal varlıklar	1,393	493
Krediler	1,617,323	1,384,766
Kiralama işlemlerinden alacaklar	134,265	108,169
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	147,795	116,776
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(54,154)	(43,945)
Maddi duran varlıklar (net)	88,493	88,878
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7,662	6,849
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	144,627	144,862
Cari vergi varlığı	1,814	632
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	12,156	13,746
Diğer aktifler (net)	19,204	20,639
VARLIKLAR TOPLAMI	2,440,151	2,179,409

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler	952,395	803,224
Para piyasalarına borçlar	57,883	53,263
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	767,717	647,016
Fonlar	4,586	24,512
Türev finansal yükümlülükler	-	1,430
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	163	178
Karşılıklar	5,004	17,597
Cari vergi borcu	6,998	3,819
Diğer yükümlülükler	69,029	65,700
Özkaynaklar	576,376	562,670
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2,440,151	2,179,409

Banka, 2021 yılının ilk üç aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 13,763 TL kâr rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2020 yıl sonuna göre %12 artarak, 2,440,151 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt krediler ve kiralama alacakları ise 2020 yıl sonuna göre %17 seviyesinde artarak 1,751,588 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %72 olmuştur.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %24.82 olarak gerçekleşmiştir.

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

C. PASHA YATIRIM BANKASI’NIN 2021 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin 2021 yılı için %4 - %4.5 bandında büyümesini, enflasyonun ise %12.00 - %13.00 aralığında oluşmasını beklemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)