

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ő.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI BAĞIMSIZ 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") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan öz kaynak 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Emre Çelik
Sorumlu Denetçi

31 Ekim 2019
İstanbul, Türkiye

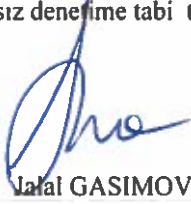
PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Eski Büyükdere Caddesi No:59 PASHA Plaza, Kat:5 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Jafal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı



Ebru Oğan KNOTTNERUS
Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi



H. Cemal EYNEMAN
Genel Müdür



Benan Bilge KÖKSAL
Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Planlama, Kontrol ve
Strateji Birimi Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan : Yeşim ÇAĞLAR / Müdür
Tel No : (0212) 705 89 08
Faks No : (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı 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 (Finansal durum tablosu).....	4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	6
III.	Gelir tablosu (Kar veya zarar tablosu).....	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 kazanca 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.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Hisse senedi pozisyonuna ilişkin açıklamalar	32
V.	Likitide riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	62

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	64
-----------	---	----

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Yönetim merkezinin adresi	Eski Büyükdere Caddesi No:59 PASHA Plaza, Kat:5 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", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

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

26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu("BDDK") yazısıyla Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23 Aralık 2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir. Söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Banka'nın 18 Mayıs 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında mevcut 255,000 TL olan ödenmiş sermayesinin PASHA Holding LLC tarafından taahhüt edilerek 245,000 TL nakit arttırılarak 500,000 TL'ye çıkartılmasına, ve Banka esas sözleşmesinin bu çerçevede güncellenmesine karar verilmiştir. Banka'da dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin doğrudan %49 oranında pay sahibi olması Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararı ile uygun görülmüştür. Söz konusu sermaye artışı nakden ödenmiş olup sermayenin 500,000 TL'ye çıkartılması 6 Haziran 2018 tarihinde T.C. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir. Esas sözleşme değişikliği Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 12 Haziran 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

30 Eylül 2019 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı ⁽¹⁾	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ⁽¹⁾	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ⁽³⁾	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
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 ⁽²⁾	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Meriç Uluşahin	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı ⁽⁴⁾	Ayşe Hale Yıldırım	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Uğur Koç	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı ⁽⁵⁾	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

⁽¹⁾ Banka Esas Sözleşmesinin 13 üncü maddesi uyarınca alınan 05 Nisan 2019 tarih ve 32 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⁾ Nuri Tuncalı, 29 Mart 2019 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş olup, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Adnan Aykol Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimine yönelik alınan karar doğrultusunda 29 Mart 2019 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

⁽³⁾ Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Taleh Kazimov, 12 Haziran 2019 tarihinde görevinden istifaen ayrılmış olup boşalan üyeliğe Bankamız Yönetim Kurulu'nun 12 Haziran 2019 tarih 59 sayılı kararı ile Banka'nın ilk Genel Kurul Toplantısında hissedarların onayına sunulmak üzere Javid Guliyev seçilmiştir. Javid Guliyev, 20 Haziran 2019 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

⁽⁴⁾ Genel Müdür Vekilliği ile Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe, Muhasebe ve Yasal Raporlama, Operasyon, Kredi İzlemeden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüten Ali İhsan Tokkuzun, emeklilik nedeniyle 30 Nisan 2019 tarihinden geçerli olmak üzere Bankamızdaki görevlerinden ayrılmıştır. Pazarlama, Kurumsal İletişim ve İdari İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ayşe Hale Yıldırım 17 Mayıs 2019 tarihinde yemin ederek Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaya başlamıştır.

⁽⁵⁾ Benan Bilge Köksal, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2019 tarih ve 87 sayılı kararı ile BDDK iznine tabi olarak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji ile Muhasebeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 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
Reveri LLC	187,360	% 37.47	187,360	-
Bless LLC	187,360	% 37.47	187,360	-
Ador LLC	76,439	% 15.29	76,439	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 54 (31 Aralık 2018: 52) kişidir.

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.**30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		118,633	111,940	230,573	78,274	112,741	191,015
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		99,091	111,936	211,027	68,592	109,075	177,667
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	16,622	98,605	115,227	8,536	76,575	85,111
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	962	13,331	14,293	10,103	32,500	42,603
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		81,710	-	81,710	50,033	-	50,033
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(203)	-	(203)	(80)	-	(80)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	1,250	1,537	2,787
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	1,250	1,537	2,787
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	19,542	-	19,542	8,314	-	8,314
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,096	-	2,096	3,817	-	3,817
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9,931	-	9,931	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		7,515	-	7,515	4,497	-	4,497
1.4 Türev Finansal Varlıklar		-	4	4	118	2,129	2,247
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	-	4	4	118	2,129	2,247
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		346,531	751,123	1,097,654	387,817	512,675	900,492
2.1 Krediler	(5.1.5)	380,411	666,112	1,046,523	390,668	451,981	842,649
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	8,576	-	8,576	12,585	-	12,585
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	88,032	88,032	-	60,694	60,694
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	40,590	40,590	-	37,533	37,533
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	47,442	47,442	-	23,161	23,161
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(42,456)	(3,021)	(45,477)	(15,436)	-	(15,436)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
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)		89,516	-	89,516	2,375	-	2,375
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1,294	-	1,294	1,274	-	1,274
6.1 Şeffiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,294	-	1,294	1,274	-	1,274
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	145,618	-	145,618	218,333	-	218,333
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		903	-	903	351	-	351
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	17,217	-	17,217	12,171	-	12,171
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.15)	22,643	21	22,664	23,481	73	23,554
VARLIKLAR TOPLAMI		742,355	863,084	1,605,439	724,076	625,489	1,349,565

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

II. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	59,834	423,590	483,424	34,277	426,113	460,390
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		45,018	2,467	47,485	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	20,947	424,467	445,414	54,104	264,388	318,492
4.1	Bonolar		20,947	-	20,947	54,104	-	54,104
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	424,467	424,467	-	264,388	264,388
V.	FONLAR		11,121	37,317	48,438	13,764	9,236	23,000
5.1	Müstakrizlerin Fonları		11,121	37,317	48,438	13,764	9,236	23,000
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	4,390	4,390	-	116	116
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.2.2)	-	4,390	4,390	-	116	116
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.2.7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.6)	161	-	161	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.8)	11,920	-	11,920	9,830	-	9,830
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		645	-	645	565	-	565
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		11,275	-	11,275	9,265	-	9,265
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.9)	1,858	-	1,858	5,425	-	5,425
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.5)	37,261	2,055	39,316	25,929	726	26,655
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.13)	523,033	-	523,033	505,657	-	505,657
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 Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		47	-	47	(41)	-	(41)
16.4	Kâr Yedekleri		5,655	-	5,655	5,655	-	5,655
16.5.1	Yasal Yedekler		295	-	295	295	-	295
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,065	-	5,065	5,065	-	5,065
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		17,331	-	17,331	43	-	43
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		43	-	43	3,606	-	3,606
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		17,288	-	17,288	(3,563)	-	(3,563)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		711,153	894,286	1,605,439	648,986	700,579	1,349,565

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 30/09/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		239,450	151,615	391,065	303,285	218,096	521,381
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	197,073	113,620	310,693	254,023	168,630	422,653
1.1.	Teminat Mektupları		197,073	90,477	287,550	254,023	116,938	370,961
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	10,562	10,562
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		197,073	90,477	287,550	254,023	106,376	360,399
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	568	568	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	568	568	-	-	-
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	22,575	22,575	-	51,692	51,692
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.1)	17	1,404	1,421	82	-	82
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		17	1,404	1,421	82	-	82
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	1,404	1,404	-	-	-
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 Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Odeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17	-	17	17	-	17
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	65	-	65
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		42,360	36,591	78,951	49,180	49,466	98,646
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		42,360	36,591	78,951	49,180	49,466	98,646
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		42,360	36,591	78,951	49,180	49,466	98,646
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	36,591	36,591	1,734	47,882	49,616
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		42,360	-	42,360	47,446	1,584	49,030
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		912,379	561,313	1,473,692	816,031	547,883	1,363,914
IV.	EMANET KIYMETLER		13,790	-	13,790	10,803	-	10,803
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,600	-	8,600	4,240	-	4,240
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,606	-	3,606	6,556	-	6,556
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,584	-	1,584	-	-	-
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		857,182	500,524	1,357,706	805,193	495,885	1,301,078
5.1.	Menkul Kıymetler		49,445	84,656	134,101	32,652	79,215	111,867
5.2.	Teminat Senetleri		200,537	71,582	272,119	188,759	70,898	259,657
5.3.	Emtia		70,926	-	70,926	61,127	-	61,127
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		339,242	-	339,242	322,242	-	322,242
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		197,032	344,286	541,318	200,413	345,772	546,185
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		41,407	60,789	102,196	35	51,998	52,033
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,151,829	712,928	1,864,757	1,119,316	765,979	1,885,295

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem 01/01/2019- 30/09/2019	Önceki Dönem 01/01/2018- 30/09/2018	Cari Dönem 01/07/2019- 30/09/2019	Önceki Dönem 01/07/2018- 30/09/2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	111,100	87,281	34,900	36,072
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		85,883	76,914	27,140	32,783
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,566	1,208	400	480
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,307	3,950	276	996
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12,791	137	4,594	57
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,073	2,550	2,093	1,074
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,368	2,060	524	584
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,705	490	1,569	490
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1,347	2,522	396	682
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		133	-	1	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	(33,363)	(34,210)	(10,396)	(15,035)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(15,625)	(14,526)	(4,865)	(6,577)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(70)	(4,032)	(62)	(1,503)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(16,172)	(15,373)	(4,997)	(6,838)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(15)	-	(6)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	(1,481)	(279)	(466)	(117)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		77,737	53,071	24,504	21,037
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,285	2,156	520	774
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,318	2,970	872	1,090
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,082	2,510	804	992
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	1,236	460	68	98
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,033)	(814)	(352)	(316)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(377)	(288)	(94)	(65)
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	(656)	(526)	(258)	(251)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	(3,542)	2,189	(2,153)	871
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		128	435	-	143
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(4,801)	11,255	(2,407)	13,132
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		1,131	(9,501)	254	(12,404)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	4,722	463	4,261	49
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		82,202	57,879	27,132	22,731
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	(36,925)	(9,448)	(14,057)	(7,878)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	-	(143)	-	(70)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(11,629)	(9,813)	(3,929)	(3,527)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	(11,422)	(8,455)	(3,863)	(3,131)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		22,226	30,020	5,283	8,125
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.4.8)	22,226	30,020	5,283	8,125
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	(4,938)	(6,920)	(1,109)	(2,081)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(10,009)	(5,597)	(719)	(385)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,186	(1,323)	5,186	(1,696)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(115)	-	(5,576)	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(5.4.10)	17,288	23,100	4,174	6,044
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)	17,288	23,100	4,174	6,044
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0346	0.0642	0.0084	0.0168

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01/01/2019- 30/09/2019	Önceki Dönem 01/01/2018- 30/09/2018	Cari Dönem 01/07/2019- 30/09/2019	Önceki Dönem 01/07/2018- 30/09/2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	17,288	23,100	4,174	6,044
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	88	(320)	196	(352)
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	88	(320)	196	(352)
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	113	(412)	252	(451)
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	(25)	92	(56)	99
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	17,376	22,780	4,370	5,692

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK 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 Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya (Zararı)	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem 01/01/2018 – 30/09/2018																
I.	Dönem Başı Bakiyesi	255,000	-	-	-	-	-	-	-	(48)	-	324	(10,677)	16,008	260,607	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,606	-	3,606	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,606	-	3,606	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	255,000	-	-	-	-	-	-	-	(48)	-	324	(7,071)	16,008	264,213	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)	-	-	-	23,100	22,780	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	245,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245,000	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	500,000	-	-	-	-	-	-	-	(368)	-	5,655	3,606	23,100	531,993	
Cari Dönem 01/01/2019 – 30/09/2019																
I.	Dönem Başı Bakiyesi	500,000	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657	
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	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	17,288	17,376	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,563)	3,563	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	500,000	-	-	-	-	-	-	-	47	-	5,655	43	17,288	523,033	

1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları

2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

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

4) Yabancı para çevrim farkları

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2019 - 30/09/2019	Önceki Dönem 01/01/2018 - 30/09/2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	51,938	75,356
1.1.1	Alınan Faizler	116,691	74,772
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(35,098)	(25,867)
1.1.3	Alınan Temettüpler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,019	3,483
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	637	47,732
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	670	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(11,753)	(9,670)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(13,405)	(6,851)
1.1.9	Diğer	(8,823)	(8,243)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(120,175)	(37,506)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	2,787	(42)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(20,192)	(49,552)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(190,757)	(202,736)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(354)	2,256
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)	16,049	292,155
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	72,292	(79,587)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(68,237)	37,850
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(33,927)	(272,116)
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 (-)	(2,627)	(260,991)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	(12,820)	(35,983)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,773	51,511
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	(20,253)	(25,812)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	(841)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	101,707	390,408
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	223,344	398,280
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	(121,532)	(252,872)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	245,000
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(105)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	8,895	(1,905)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	8,438	154,237
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	100,987	83,516
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	109,425	237,753

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile 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 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile 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 değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz gelir reeskontu hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilecek ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleşecektir.

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.

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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

c. 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.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Krediler:

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Kurumsal krediler ve finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için uygulanacak temel metodoloji uluslararası kabul gören bir derecelendirme şirketi tarafından yayımlanmış global olarak istatistiksel bir modelleme çerçevesinde her bir kredi derecelendirme notuna tahsis edilmiş ve vadelere yayılmış TO'lar çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu TO uygulamasında; öncelikle finansal varlığın dışsal bir derecelendirme notu olup olmadığına bakılmakta, eğer uluslararası kabul görmüş bir derecelendirme notu varsa, buna tekabül eden TO'yu almakta, eğer varlığın bir dış derece notu yoksa, bağlı olduğu risk grubunun veya ana ortağının dışsal derecelendirme notu varsa buna tekabül eden TO alınmakta, dışsal derecelendirme notu olmayan finansal varlıklar için Banka'nın oluşturduğu derecelendirme matrisinden çıkan derecelendirme notu dikkate alınmaktadır. Banka risk yaklaşımı doğrultusunda, Türkiye derecelendirme sonucunun üzerinde elde edilmiş olan sonuçları maksimumunda Türkiye derecelendirme notu üzerinden dikkate almaktadır. Banka'nın 2015 yılından itibaren aktif olarak kredi vermeye başlaması ve bu tarihten bu yana gecikme/temerrüt yaşanan veya takibe düşen kredi sayısının çok az olması sebebiyle TO'lar için kredi riskinde dışsal derecelendirme yaklaşımı benimsenmiştir.

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 alınmıştır. 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 (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.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 gücünü yaşamaya sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1’den Aşama 2’ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3’e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

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

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

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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden 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 sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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. Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır. TFRS 16 standartının uygulanması ile beraber geçiş anında oluşan brüt yükümlülük tutarı 305 TL'dir.

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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı kullanılmakta iken, Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır.

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.

**30 EYLÜL 2019 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 Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabii tutulmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

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

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

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. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri 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 dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**30 EYLÜL 2019 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. 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile birlikte Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablo formatları değiştirilmiştir. Bu değişikliğe istinaden, önceki dönem mali tabloları cari dönem mali tabloları ile karşılaştırılabilir olması açısından yeniden düzenlenmiştir.

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 543,375 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 33.77'dir (31 Aralık 2018 – özkaynak tutarı 523,664 TL, sermaye yeterliliği standart oranı % 37.85).

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	5,655	-	5,655	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,570	-	1,989	-
Kâr	17,331	-	43	-
Net Dönem Kârı	17,288	-	(3,563)	-
Geçmiş Yıllar Kârı	43	-	3,606	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	524,556	-	507,687	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-	45	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,294	-	1,274	-
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	-	-	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,294	-	1,319	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	523,262	-	506,368	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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)	523,262	-	506,368	-
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)	20,113	-	17,296	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20,113	-	17,296	-
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	20,113	-	17,296	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	543,375	-	523,664	-
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 çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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)	543,375	-	523,664	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,609,078	-	1,383,657	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.52	-	36.60	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.52	-	36.60	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	33.77	-	37.85	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.500	-	2.142	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.000	-	0.267	-
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 (%)	24.52	-	27.74	-
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)	35,852	-	17,296	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	20,113	-	17,296	-
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⁾ Geçici hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 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 :	5.6437	6.1671
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6591	6.1836
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6659	6.1982
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6882	6.2544
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6743	6.2381
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7183	6.2819
Son 30 gün aritmetik ortalama	5.7009	6.2803
Önceki dönem değerlendirme kuru	5.2810	6.0422

Kur Riskine Duyarlılık:

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının 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	
		30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 azalış	(2,876)	(543)	(2,876)	(543)
EUR	%10 azalış	86	(14)	86	(14)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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)

30 Eylül 2019	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24	98,580	1	98,605
Bankalar	786	12,508	37	13,331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	193,848	487,406	-	681,254
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	88,032	-	88,032
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	21	-	21
Toplam Varlıklar	194,658	686,547	38	881,243
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,467	-	-	2,467
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	162,038	261,552	-	423,590
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	424,467	-	424,467
Muhtelif Borçlar ⁽³⁾	295	1,760	-	2,055
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	30,877	6,440	-	37,317
Toplam Yükümlülükler	195,677	694,219	-	889,896
Net Bilanço Pozisyonu	(1,019)	(7,672)	38	(8,653)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	161	36,431	-	36,592
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	432	36,862	-	37,294
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	271	431	-	702
Gayrinakdi Krediler	61,412	52,208	-	113,620
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	155,163	504,572	9	659,744
Toplam Yükümlülükler	155,019	545,444	-	700,463
Net Bilanço Pozisyonu	144	(40,872)	9	(40,719)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	46,298	-	46,298
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	47,882	-	47,882
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,584	-	1,584
Gayrinakdi Krediler	83,873	78,183	6,574	168,630

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 18,163 TL (31 Aralık 2018 – 36,384 TL) tutarında döviz endeksli krediler kalemi dahil edilmiştir.

(2) 37,317 TL (31 Aralık 2018 – 9,236 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

(3) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(4) 4 TL ve 1,979 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ve borçlara ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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):

30 Eylül 2019	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.	98,575	-	-	-	-	16,528	115,103
Bankalar	9,946	2,795	-	-	-	1,527	14,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-	3	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	81,710	-	-	-	-	(54)	81,656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,498	4,113	-	-	-	9,931	19,542
Verilen Krediler ⁽²⁾	354,589	177,579	312,098	203,108	7,725	(44,615)	1,010,484
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	615	12,809	29,105	45,503	-	(862)	87,170
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	277,212	277,212
Toplam Varlıklar	550,934	197,296	341,206	248,611	7,725	259,667	1,605,439
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	47,485	-	-	-	-	-	47,485
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	-	1,724	-	-	14,450	16,174
İhraç Edilen Menkul Değerler	21,980	155	-	423,279	-	-	445,414
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	131,395	30,988	321,021	-	-	20	483,424
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	10,207	4,390	-	-	-	598,345	612,942
Toplam Yükümlülükler	211,067	35,533	322,745	423,279	-	612,815	1,605,439
Bilançodaki Uzun Pozisyon	339,867	161,763	18,461	-	7,725	-	527,816
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(174,668)	-	(353,148)	(527,816)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	339,867	161,763	18,461	(174,668)	7,725	(353,148)	-

⁽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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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 2018	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	76,536	-	-	-	-	8,549	85,085
Bankalar	33,844	-	-	-	-	8,705	42,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,309	938	-	-	-	2,787	5,034
Para Piyasalarından Alacaklar	50,033	-	-	-	-	-	50,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	76	81	4,480	2,778	990	(91)	8,314
Verilen Krediler ⁽²⁾	225,381	106,715	154,509	234,015	131,951	(12,293)	840,278
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	148	13,858	46,688	-	(480)	60,214
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	258,058	258,058
Toplam Varlıklar	387,179	107,882	172,847	283,481	132,941	265,235	1,349,565
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	29	29
İhraç Edilen Menkul Değerler	30,049	26,609	7,507	254,327	-	-	318,492
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	106,173	183,879	170,338	-	-	-	460,390
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	14,524	525	-	-	-	555,605	570,654
Toplam Yükümlülükler	150,746	211,013	177,845	254,327	-	555,634	1,349,565
Bilançodaki Uzun Pozisyon	236,433	-	-	29,154	132,941	-	398,528
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(103,131)	(4,998)	-	-	(290,399)	(398,528)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	236,433	(103,131)	(4,998)	29,154	132,941	(290,399)	-

⁽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.**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

30 Eylül 2019	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10.55
Bankalar	-	3.03	-	23.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	22.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	20.73
Verilen Krediler	5.17	6.88	-	23.20
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.88	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.60	-	-	16.59
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	2.00	-	20.49
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.60	-	23.46
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.02	3.76	-	20.90

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.97	-	8.77
Bankalar	-	4.00	-	26.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	0.01	2.13	-	27.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	22.56
Verilen Krediler	5.17	7.24	-	21.33
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.19	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	2.02	-	10.99
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.90	-	30.08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.27	2.63	-	25.84

⁽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	(9,479)	(%1.76)
TRY	(-) 400 baz puan	8,765	%1.62
USD	(+) 200 baz puan	10,525	%1.95
USD	(-) 200 baz puan	(11,454)	(%2.12)
EURO	(+) 200 baz puan	(9,041)	(%1.67)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		(2,689)	(%0.50)
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(7,995)	(%1.48)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(3,086)	(%0.59)
TRY	(-) 400 baz puan	2,631	%0.51
USD	(+) 200 baz puan	(5,584)	(%1.07)
USD	(-) 200 baz puan	6,712	%1.29
EURO	(+) 200 baz puan	(1,864)	(%0.36)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		9,343	%1.80
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(10,534)	(%2.02)

- d. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın 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.

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

Finansal Planlama, 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.

**30 EYLÜL 2019 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.

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

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

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri, 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.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi gerekli görüldüğünde uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır.

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

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

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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)

g) Likidite Karşılama Oranı:

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-30 Eylül 2019 ⁽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			186,898	138,506
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	166,468	107,868	166,468	107,868
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	166,468	107,868	166,468	107,868
9 Teminatl borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	99,464	38,315	53,426	25,360
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	99,464	38,315	53,426	25,360
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	99,464	38,315	53,426	25,360
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			219,894	133,228
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	165,960	66,138	97,615	46,575
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	165,960	66,138	97,615	46,575
21 TOPLAM YKLV STOKU			186,898	138,506
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			122,279	86,653
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%152.85	%159.84

(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.

2019 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.

	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	830.78	23.08.2019	101.79	02.08.2019	159.84
TP+YP	237.90	30.08.2019	117.93	02.08.2019	152.85

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
30 Eylül 2019				
Ortalama (%)	577	535	305	302
En Yüksek (%)	1,895	1,767	860	663
En Düşük (%)	100	192	100	162

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 2018 ⁽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			166,987	126,999
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	167,413	82,678	167,413	82,678
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	167,413	82,678	167,413	82,678
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	156,033	54,063	80,162	36,057
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	156,033	54,063	80,162	36,057
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	156,033	54,063	80,162	36,057
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			247,575	118,735
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	255,155	129,714	195,177	120,656
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	255,155	129,714	195,177	120,656
21 TOPLAM YKLV STOKU			166,987	126,999
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			61,894	29,684
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			269.80%	427.84%

(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.

2018 yılına ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	588.72	12.10.2018	239.38	14.12.2018	427.84
TP+YP	315.64	28.12.2018	134.85	23.11.2018	269.80

Önceki yılda gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

31 Aralık 2018	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	1,235	677	745	460
En Yüksek (%)	3,493	2,544	1,284	865
En Düşük (%)	176	204	166	194

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,652	98,575	-	-	-	-	(124)	115,103
Bankalar	1,552	9,946	2,795	-	-	-	(25)	14,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1	-	3	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	81,710	-	-	-	-	(54)	81,656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9,931	3,001	2,142	1,971	-	2,497	-	19,542
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	200,023	105,362	381,914	321,863	45,937	(44,615)	1,010,484
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	615	12,809	29,105	45,503	-	(862)	87,170
Diğer Varlıklar	-	21,010	903	-	-	-	255,299	277,212
Toplam Varlıklar	28,135	414,881	124,011	412,993	367,366	48,434	209,619	1,605,439
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20	131,395	30,988	321,021	-	-	-	483,424
Para Piyasalarına Borçlar	-	47,485	-	-	-	-	-	47,485
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	21,980	155	-	423,279	-	-	445,414
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	14,450	-	1,724	-	-	-	16,174
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	38,231	31,644	4,404	1,862	79	-	536,722	612,942
Toplam Yükümlülükler	38,251	246,954	35,547	324,607	423,358	-	536,722	1,605,439
Likidite Açığı	(10,116)	167,927	88,464	88,386	(55,992)	48,434	(327,103)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	2	(5,065)	(704)	-	-	-	(5,767)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	703	25,439	11,152	-	-	-	37,294
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(701)	(30,504)	(11,856)	-	-	-	(43,061)
Gayrinakdi Krediler	-	6,500	9,560	157,805	21,647	-	115,181	310,693

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

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 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 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan¹	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,575	76,536	-	-	-	-	(26)	85,085
Bankalar	8,759	33,844	-	-	-	-	(54)	42,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2,787	1,309	938	-	-	-	-	5,034
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50,033	-	-	-	-	-	50,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	76	81	4,480	2,778	990	(91)	8,314
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	225,381	106,715	154,509	234,015	131,951	(12,293)	840,278
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	148	13,858	46,688	-	(480)	60,214
Diğer Varlıklar	-	22,161	351	-	-	-	235,546	258,058
Toplam Varlıklar	20,121	409,340	108,233	172,847	283,481	132,941	222,602	1,349,565
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	106,173	183,879	170,338	-	-	-	460,390
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	30,049	26,609	7,507	254,327	-	-	318,492
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	29	-	-	-	-	-	29
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	7,951	39,012	4,601	-	-	-	519,090	570,654
Toplam Yükümlülükler	7,951	175,263	215,089	177,845	254,327	-	519,090	1,349,565
Likidite Açığı	12,170	234,077	(106,856)	(4,998)	29,154	132,941	(296,488)	-
Net bilanço Dışı Pozisyonu	-	925	(339)	-	-	-	-	586
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	22,220	27,396	-	-	-	-	49,616
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	(21,295)	(27,735)	-	-	-	-	(49,030)
Gayrinakdi Krediler	-	267	98,674	182,754	21,209	-	119,749	422,653

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

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 % 27.4 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2018: % 28.3) 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)	1,562,089	1,395,261
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(1,286)	(1,264)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,560,803	1,393,997
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	3,288
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	406	1,547
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	406	4,835
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,325	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,325	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	337,423	447,994
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	337,423	447,994
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	520,901	521,932
Toplam risk tutarı	1,899,957	1,846,826
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%27.4	%28.3

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 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.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 30 Eylül 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 30 Eylül 2019
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,468,799	1,308,308	117,504
Standart yaklaşım	1,468,799	1,308,308	117,504
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	4,188	1,489	335
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,188	1,489	335
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	-	-	-
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	33,425	5,713	2,674
Standart yaklaşım	33,425	5,713	2,674
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	102,666	68,147	8,213
Temel gösterge yaklaşımı	102,666	68,147	8,213
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	1,609,078	1,383,657	128,726

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,009,622	595,817	1,605,439
Toplam Yükümlülükler	59,929	1,545,510	1,605,439
Net Faiz Geliri/(Gideri)	85,749	(8,012)	77,737
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,613	(328)	3,285
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(3,542)	(3,542)
Diğer Faaliyet Gelirleri	4,223	499	4,722
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(36,420)	(505)	(36,925)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(23,051)	(23,051)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	57,165	(34,939)	22,226
Vergi Karşılığı	(12,700)	7,762	(4,938)
Net Dönem Kârı / Zararı	44,465	(27,177)	17,288

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	837,615	511,950	1,349,565
Toplam Yükümlülükler	23,000	1,326,565	1,349,565
Net Faiz Geliri/(Gideri)	79,436	(26,365)	53,071
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	2,156	-	2,156
Ticari Kâr/(Zarar)	-	2,189	2,189
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	463	463
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(8,808)	(783)	(9,591)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(18,268)	(18,268)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	72,784	(42,764)	30,020
Vergi Karşılığı	-	(6,920)	(6,920)
Net Dönem Kârı / Zararı	72,784	(49,684)	23,100

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	12	5	9	8
TCMB	16,610	98,600	8,527	76,567
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16,622	98,605	8,536	76,575

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	16,610	25	8,527	31
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽²⁾	-	98,575	-	76,536
Toplam	16,610	98,600	8,527	76,567

⁽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 tutarıdır.

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında % 1 ile % 7 aralığında (31 Aralık 2018 - % 1.5 ile % 8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığındadır (31 Aralık 2018 - % 4 ile % 20 aralığında).

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

- a. 30 Eylül 2019 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 2018 - Bulunmamaktadır).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	-	2,787
Borsada İşlem Gören	-	2,787
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı(-)	-	-
Toplam	-	2,787

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	4	118	2,129
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	4	118	2,129

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	962	13,331	10,103	32,500
Yurtiçi	47	9,036	10,103	16,491
Yurtdışı	915	4,295	-	16,009
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	962	13,331	10,103	32,500

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,616	-	4,423	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	4,616	-	4,423	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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 diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	9,611	8,314
Borsada İşlem Gören	9,611	8,314
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	9,931	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,931	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19,542	8,314

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	24,655	-	22,983
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	24,655	-	22,983
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	24,655	-	22,983

⁽¹⁾ 553 TL (31 Aralık 2018 - 804 TL) tutarında Banka ana ortağı kontrgarantisizle verilen nakdi kredi bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler⁽¹⁾				
İhtisas Dışı Krediler	917,156	51,100	43,604	-
İşletme Kredileri	421,402	51,100	10,268	-
İhracat Kredileri	5,746	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	277,840	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	212,168	-	33,336	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	917,156	51,100	43,604	-

⁽¹⁾ 34,663 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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)

Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6,507	-	5,830	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	19,267	-	6,463
Toplam	6,507	19,267	5,830	6,463

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	43,604	-	9,158
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	8,805
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	-	43,604	-	17,963

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	9,158
6 Ay - 12 Ay	-	33,336	-	8,805
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	10,268	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	-	43,604	-	17,963

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	5,240	5,240
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,058	4,058
İhtiyaç Kredisi	-	1,182	1,182
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18,164	18,164
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,897	2,897
İhtiyaç Kredisi	-	15,267	15,267
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	-	23,404	23,404

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	860,761	630,819
Yurtdışı Krediler	185,762	211,830
Toplam	1,046,523	842,649

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	14,099	2,663
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4,732	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	18,831	2,663

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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)

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	25,995	5,443	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	25,995	5,443	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,663	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	29,220	2,780	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,663	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2,663)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	29,220	5,443	-
Karşılık (-)	(14,099)	(4,732)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	15,121	711	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,473	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(3,021)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	7,452	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	29,220	5,443	-
Karşılık Tutarı (-)	(14,099)	(4,732)	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	15,121	711	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,663	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(2,663)	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
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 İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,147	23	-
Karşılık Tutarı (-)	(1,147)	(23)	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağı, 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)

30 EYLÜL 2019 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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3,927	-	-
Toplam	-	3,927	-	-

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	40,590	37,533
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	40,590	37,533

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	88,032	60,694
Borsada İşlem Gören	88,032	60,694
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) ⁽¹⁾	-	-
Toplam	88,032	60,694

⁽¹⁾ 862 TL (31 Aralık 2018 – 480 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisinde.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	60,694	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,295	(2,997)
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	22,043	63,691
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	88,032	60,694

⁽¹⁾ İki dönem arası oluşan 1,789 TL tutarındaki faiz gelir reeskontları farkını da içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	9,832	15,134
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(1,256)	(2,549)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	8,576	12,585

b. Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	6,213	5,309	8,784	7,211
1 – 4 Yıl Arası	3,619	3,267	6,350	5,374
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,832	8,576	15,134	12,585

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. 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.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Bakiyesi, Net	218,333	-
İktisap Edilenler	318	260,916
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüklüğü ⁽¹⁾	-	(42,173)
Amortisman Bedeli (-)	(843)	(410)
Transferler ⁽²⁾	(72,190)	-
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Maliyeti	(86,479)	-
Banka Kullanımı Bina Birikmiş Amortismanı	136	-
Banka Kullanımı Bina ve Arsa Değer Düşüklüğü	14,153	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net	145,618	218,333

⁽¹⁾ Bağımsız değerlendirme şirketlerinin yaptığı değerlendirme çalışmalarına istinaden, gerçeğe uygun değer maliyet eksi amortisman tutarının altında olması sebebiyle 42,173 TL tutarında değer düşüklüğü 31 Aralık 2018 itibarıyla kayda alınmıştır.

⁽²⁾ Banka yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulden net 72,190 TL tutarı 30 Eylül 2019 itibarıyla kendi kullanımı için ayırarak maddi duran varlıklar içerisindeki banka kullanımı için bina ve arsa hesaplarında göstermiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 17,217 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2018 : 12,171 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.

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	645	142	565	124
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	35,774	7,870	16,485	3,627
Diğer Karşılıklar	2,208	486	2,493	548
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü	42,173	9,278	42,173	9,278
Türev Finansal Varlıklar	4,390	966	-	-
Diğer	1,905	419	1,808	398
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	87,095	19,161	63,524	13,975
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(8,230)	(1,811)	(5,153)	(1,134)
Türev Finansal Varlıklar	(4)	(1)	(2,131)	(469)
Diğer	(600)	(132)	(915)	(201)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(8,834)	(1,944)	(8,199)	(1,804)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	78,261	17,217	55,325	12,171

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 22,664 TL (31 Aralık 2018-23,554 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 EYLÜL 2019 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

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	4,390	-	116
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	4,390	-	116

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16,013	28,060	226	26,586
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	43,821	395,530	34,051	399,527
Toplam	59,834	423,590	34,277	426,113

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	59,834	102,569	34,277	426,113
Orta ve Uzun Vadeli	-	321,021	-	-
Toplam	59,834	423,590	34,277	426,113

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, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	20,960	423,278	54,940	264,050
Maliyet	19,906	423,278	52,001	264,050
Defter Değeri	20,947	424,467	54,104	264,388

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 5,000 TL (31 Aralık 2018 - 700 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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 yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 39,316 TL (31 Aralık 2018 - 26,655 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	102	82	-	-
1 – 4 Yıl Arası	111	79	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	213	161	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin 500 TL (31 Aralık 2018 - 3,370 TL) tutarında özel karşılık ve 8,924 TL (31 Aralık 2018 - 3,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,063	3,416
Kredi Riskinde Önemli Artış	6,861	123
Toplam	8,924	3,539

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 1,851 TL olup dava ve bonus/prim karşılığı karşılığında oluşmaktadır (31 Aralık 2018 – 2,356 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 749 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 4,076 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	749	4,076
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3	77
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	-
BSMV	513	586
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	31	71
Diğer	326	414
Toplam	1,626	5,224

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	100	87
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	111	96
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	7	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	12
Diğer	-	-
Toplam	232	201

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

30 EYLÜL 2019 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)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
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 2018 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	47	-	(41)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	47	-	(41)	-

30 EYLÜL 2019 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:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,404	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.	17	17
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	65
Toplam	1,421	82

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 310,693 TL (31 Aralık 2018 – 422,653 TL) tutarında teminat mektubu ve akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 22,575 TL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 51,692 TL).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	200,103	263,803
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	66,634	227,578
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	133,469	36,225
Diğer Gayrinakdi Krediler	110,590	158,850
Toplam	310,693	422,653

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

30 Eylül 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	184,176	85,401	12,322	28,219
Teminat Mektupları	184,176	62,258	12,322	28,219
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	568	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	22,575	-	-

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 (devamı)

31 Aralık 2018	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	237,821	167,838	12,832	792
Teminat Mektupları	237,821	116,146	12,832	792
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	51,692	-	-

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 51 TL (31 Aralık 2018 – 350 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.

3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2019 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. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	43,118	5,811	51,666	1,216
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9,009	25,730	7,297	16,735
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,029	186	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	54,156	31,727	58,963	17,951

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	348	1,218	1,208	-
Yurtiçi Bankalardan	1,887	873	2,492	1,264
Yurtdışı Bankalardan	74	473	-	194
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,309	2,564	3,700	1,458

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,368	-	1,989	71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	4,705	-	490
Toplam	1,368	4,705	1,989	561

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 - Bulunmamaktadır).

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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⁾

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	6,556	9,069	4,117	10,409
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	115	56	885	44
Yurtdışı Bankalara	6,441	9,013	3,232	10,365
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	6,556	9,069	4,117	10,409

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

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4,962	11,210	9,513	5,860

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kâr	417,855	509,138
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	128	454
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	33	12,424
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	417,694	496,260
Zarar (-)	(421,397)	(506,949)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	(19)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(4,834)	(1,169)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(416,563)	(505,761)
Net Ticari Kar Zarar	(3,542)	2,189

⁽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)

30 EYLÜL 2019 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 4,235 TL geçmiş yıl gider ve karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 - 327 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları⁽¹⁾	36,925	9,448
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,182	8,363
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	19,552	1,085
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	16,191	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	143
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	36,925	9,591

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	80	205
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,934	150
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	592	478
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	5,296	5,740
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	509	1,590
Bakım ve Onarım Giderleri	430	47
Reklam ve İlan Giderleri	160	232
Diğer Giderler	4,197	3,871
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3,600	2,087
Toplam	11,502	8,660

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

**30 EYLÜL 2019 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 77,737 TL'si net faiz gelirinden, 3,285 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden, 3,542 TL'si ticari zararlardan, 4,722 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 36,925 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 23,051 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 10,009 TL (30 Eylül 2018 – 5,597 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 5,071 TL'dir (30 Eylül 2018 – 1,323 TL, ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

Banka'nın 30 Eylül 2019 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 17,288 TL'dir (30 Eylül 2018 – 23,100 TL kâr).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 - 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.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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. 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. Cari Dönem

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	22,983	-	69
Dönem Sonu	-	-	-	24,655	93,526	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	26	1,020	1

Önceki Dönem

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	31,699	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	22,983	-	69
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	31	262	-	-

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 ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018-Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30,901 TL tutarında müstakriz fonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 654 TL).

Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 33,593 TL (31 Aralık 2018 - 34,745 TL) risk grubundan alınan kredisi bulunmamaktadır. Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 410,636 TL (31 Aralık 2018 - 258,387 TL) tutarındaki kısmı risk grubundan oluşmaktadır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla üst yönetimine ödenen faydaların toplam tutarı 4,363 TL'dir (30 Eylül 2018 - 3,522 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır.).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 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

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 31 Ekim 2019 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi, cari yıl boyunca yaşanan durgunluktan çıkmakta olduğuna dair güçlü sinyaller vermeye başlamıştır. Hükümetin yeni ekonomik yapıyı, ekonomideki olumlu yapısal dengeyi, yani olumlu cari işlemler dengesini kullanarak inşa etmeye odaklandığı görülmektedir. Bu yeni çerçeve dâhilinde nihai hedef, sürdürülebilir ekonomik büyüme yoluna girmek ve genel refahı uzun vadeye yaymaktır.

Genel olarak, üçüncü çeyreğin sonu itibarıyla en son veriler artan sayıda olumlu performans göstergeleri sergilemektedir. Endüstriyel üretimde daralan negatif büyüme yaşanması, turizm ve ihracatın oldukça iyi ve güçlü olması, baz etkisine rağmen enflasyonun düşüş trendi göstermesi, ekonomideki oranların enflasyon trendini düzgün bir şekilde izliyor olması vb. aslında bu göstergelerin örnekleridir. Bunlara ek olarak, yeni açıklanan 2020-2021-2022 Yeni Ekonomik Programı'nın, ekonomik büyümenin önündeki dar boğazla ilgili bazı kurumsal ve yapısal reformlar öngörmek suretiyle ekonomideki zayıf genel iyileşme üzerinde itici güç etkisi yapması beklenmektedir. Öyle ki, program; tek haneli enflasyonun, düşük cari açığın ve düşmekte olan işsizlik oranının ardından orta vadede %5 ekonomik büyümeyi hedeflemektedir.

Bankacılık sistemi, zor ve çetin zamanlara rağmen, genel bankacılık sistemi risklerini kabul edilebilir seviyelerde sürdürmeyi ve kârlılığı iki basamaklı seviyede korumayı başarmıştır. Ancak, ekonomideki genel yavaşlamanın bankacılık sisteminin performans göstergelerine yansdığı da gerçektir. Her durumda, en son verilere göre sistemin toplam varlıkları Ağustos sonunda, bir önceki yılın rakamına göre %10 oranında artarak olan 4.270 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim, büyüme oranının %6 ve tutarının 2.537 milyar TL olduğu kredi portföyünde de kaydedilmiştir.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu olarak, piyasanın üzerinde bir hızla büyümesini sürdürdüğünü söyleyebilmekten büyük onur duyuyoruz. Genel olarak, iş yapmaya yönelik ana yeterliliklerin oluşturulmasıyla başlamak üzere Bankanın insan kaynağı potansiyelinin artırılmasına varıncaya kadar dahili yeteneklerin güçlendirilmesi için yapılan sürekli yatırımlar, stratejik getirisini, bu zorlu zamanlarda yön bulma yeteneği şeklinde tezahür etmiştir.

Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları önceki yılın aynı dönemine göre %19 artarak 1,605 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %66'sını oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %23 artarak 1,055 milyon TL düzeyini yakalamıştır. Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak takipteki kredileri bilançomuzda düşük seviyede tutma başarısı gösterilmiştir. 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. Bankamıza ve ülke ekonomisine olan güvenin bir göstergesi olarak, Banka ödenmiş sermayesi nakden 245 milyon TL artırılarak 500 milyon TL'ye çıkartılmış ve Bankanın yeni genel müdürlük binası olarak kullanılacak yatırım amaçlı bir gayrimenkul satın alınmıştır.

**30 EYLÜL 2019 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)

2019 yılı Banka'nın yatırım bankası olarak faaliyetlerine devam etmek, kaldıraç oranını yükseltmek, kârlılığını artırmak ve çeşitlendirmeyi sağlamak üzere oluşturduğu yeni 2020 stratejisinin orta dönemidir. Stratejik hedeflere ulaşmak için, Banka'nın bilançosunu hızla büyümesi gerekmektedir. Yeni strateji döneminin sonu olan 2020'de, proje finansmanı, sat ve geri kirala ve nakit ve gayrinakit krediler ile hızlı büyüyen bir iş modeli öngörülmektedir. Bankamızın tüm stratejik hedefleri ve inisiyatifleri, ana performans göstergelerinde iki haneli büyümeyi sağlamak, verimlilik ve kârlılık ölçütlerinde hızlı bir şekilde referans değerlere ulaşmak, güvenilir bir iş ortağı olarak bölgesel ekonomik ilişkileri desteklemek yönündedir. Genel olarak değerlendirildiğinde, Bankanın belirlenen stratejisi, sadece etkileyici performans sonuçlarını kapsamakla kalmayıp, ek olarak, gayesini Banka ve hissedarlarından alan piyasaya tamamen farklı değer önerileri sunulması konusuna da odaklanmaktadır. Bankanın mevcut stratejisini, değişen ekonomik ortam nedeniyle yeniden gözden geçirmekte olduğunu hatırlatmakta yarar bulunmaktadır. Devam etmekte olan süreç, özünde bir strateji değişikliği olmayıp zorlu ekonomik gerçeklerin dikkate alınması amacıyla yapılan bir hassas ayardır. Banka, bu uygulama dahilinde, piyasanın yeni gerçeklerini anlayarak ve ayrıca dünya üzerindeki farklı yatırım bankalarının deneyimlerini inceleyerek olası stratejik seçenekleri değerlendirmektedir ve bunun sonucunda da mevcut stratejisine çok iyi bir ince ayar yapmaktadır. Aslında bu uygulama, mevcut stratejinin kalibrasyonu da sınırlı olmayıp bir sonraki strateji dönemini de dikkate alarak ve hatta daha uzun vadeye yönelik bir vizyonu kapsayacak şekilde genişletilmektedir. Sonunda, projeksiyonların olması gerektiği gibi yeniden şekillendirilmesi için stratejik anahtar performans göstergelerinden sapma olasılıklarının hesaplanması ve önleyici önlem ve eylemlerin formüle edilmesi öngörülmektedir.

Stratejiyi başarıyla uygulamak üzere, özellikle çalışanlarımızın gelişimi, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. içeren gerekli yetenekleri kazanmak için dahili kapasitemize önemli yatırımlar yapacağız. Toplamda, odak sektörlerle dair çeviklik ve bilgi birikiminin Banka'nın ustalaşması gerektiği ve farklılaştığı yetenekleri olması beklenmekte olup risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi buna direkt örneklerdir. Banka tarafından risk yönetimi kapasitesinin güçlendirilmesine yönelik girişimlerin, mevcut piyasa zorlukları dikkate alındığında çok koruyucu ve TFRS 9 karşılık uygulamaları ile destekleyici olduğunu hatırlatmak son derece önemlidir.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağımızı 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 ve bu potansiyel mevcut strateji dönem içinde gerçekleşmektedir. Banka'nın aktif kalitesinin, piyasanın artan gerilim ve stresini barındıran mevcut ortamdan 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 kesimlere büyük faydalar sağlayan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmaya yarayan bol kazançlı bir faaliyet ortamını, tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri içtenlikle dört gözle bekliyorum. Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmalarını için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım. Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,

Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Genel Müdür’ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde Türk Lirası, ABD Doları karşısında 5.60-5.80 bandında oldukça sakin bir seyir izlerken yıllık enflasyon ise Eylül sonu itibarıyla %9.26 seviyesine kadar geriledi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ikinci çeyrek sonrasında 3 defa faiz indirimine giderek toplamda 1000 baz puanlık faiz indirimi gerçekleştirdi ve politika faizini %14.00 seviyesine indirmiş oldu. Nispeten sakin geçen yaz aylarının sona ermesiyle son çeyrekte dışarda ABD-Çin ticaret savaşı, Brexit, küresel büyüme endişeleri, ABD ve Avrupa Merkez Bankaları’nın aksiyonları içeride ise jeopolitik gelişmeleri takip etmeye devam edeceğiz. TCMB’nin yıl sonuna kadar politika faiz oranında ilave 200-250 baz puanlık indirim yapmasını bekliyoruz. Yılsonu enflasyon rakamının ise %12-%13 bandında oluşmasını öngörüyoruz.

PASHA Bank olarak, üçüncü çeyrekte de yurt içinde bono ihraçlarımızı sürdürmeye ve uzun vadeli yabancı kaynaklarımızı çeşitlendirmeye devam ettik. 2019 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 17.3 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 1,605 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz karşılıklar öncesi 1,366 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 1,055 milyon TL’lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Yılın son çeyreğinde beklentimiz, bankaların özellikle konut ve taşıt kredi faizlerinde indirime gitmesiyle beraber iç talebin canlanması ve büyümenin yukarı doğru ivmelenmesi yönündedir. Bankacılık sektörünün 2019 yılını da başarılı bir şekilde tamamlamasını temenni ediyorum.

Saygılarımla,

H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2019 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 3.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Nakit ve nakit benzerleri	211,027	177,667
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	2,787
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19,542	8,314
Türev finansal varlıklar	4	2,247
Krediler	1,046,523	842,649
Kiralama işlemlerinden alacaklar	8,576	12,585
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	88,032	60,694
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(45,477)	(15,436)
Maddi duran varlıklar (net)	89,516	2,375
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,294	1,274
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	145,618	218,333
Cari vergi varlığı	903	351
Ertelenmiş vergi varlığı	17,217	12,171
Diğer aktifler (net)	22,664	23,554
VARLIKLAR TOPLAMI	1,605,439	1,349,565

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Alınan krediler	483,424	460,390
Para piyasalarına borçlar	47,485	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	445,414	318,492
Fonlar	48,438	23,000
Türev finansal yükümlülükler	4,390	116
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	161	-
Karşılıklar	11,920	9,830
Cari vergi borcu	1,858	5,425
Diğer yükümlülükler	39,316	26,655
Özkaynaklar	523,033	505,657
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1,605,439	1,349,565

Banka, 2019 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 17,288 TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2018 yılsonuna göre %19 seviyesinde artarak, 1,605,439 TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %7 olup, krediler ve kiralama alacakları ise 2018 yıl sonuna göre %23 seviyesinde artarak 1,055,099 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %66 olmuştur.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu % 33.77 olarak gerçekleşmiştir.

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

C. PASHA YATIRIM BANKASI 2019 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin bu yıl büyümesine ara vermesini ancak 2020 yılında %3.00-%4.00 bandında bir büyümeyi yakalamasını, enflasyonun ise Merkez Bankası’nın sıkı duruşu ve döviz kurunun stabil kalacağı beklentisiyle %12-%13 aralığında oluşmasını beklemektedir. Cari açığın ise GSYH’ye oranının %0.1-0.5 aralığında oluşmasını beklemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)