

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararları hesaplamasını ele alan TFRS 9 standardının finansal tablolara etkisi kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması. - TFRS 9’un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9’a ilişkin süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması - TFRS 9’un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerinden oluşmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan kontrollerin Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka’nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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


Emre Çelik SMMM
Sorumlu Denetçi
31 Ocak 2020
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi

Eski Büyükdere Caddesi Hümeysra Sokak No:2
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 yıl sonu 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 Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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



Jalal GASIMOV

Yönetim Kurulu Başkanı



Ebru Oğan KNOTTNERUS

Denetim Komitesi Başkanı



Kamala NURIYEVA

Denetim Komitesi Üyesi



H. Cenk EYNEHAN

Genel Müdür



Benan Bilge KÖKSAL

Genel Müdür Yardımcısı



Yeşim ÇAĞLAR

Finansal Planlama, Kontrol ve

Strateji Birimi Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği 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	4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	6
III.	Kâr veya zarar tablosu.....	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu.....	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kâr dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	20
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar.....	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar.....	23
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	24
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Sınıflandırmalar	24
XXVIII.	Diğer hususlar	24

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

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	69

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	97
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	97

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	98
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	98

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	98

**31 ARALIK 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 - 31 Aralık 2019
Yönetim merkezinin adresi	Eski Büyükdere Caddesi Hümeysra Sokak No:2 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, 31 Aralık 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.

31 ARALIK 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.

31 Aralık 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)

**31 ARALIK 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 31 Aralık 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
Leyla Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arzu Aliyeva	187,423	%37.485	187,423	-
Arif Pashayev	124,949	%24.990	124,949	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 56 (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.**31 ARALIK 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 (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		168,154	162,324	330,478	78,274	112,741	191,015
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		151,330	162,192	313,522	68,592	109,075	177,667
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3,692	123,039	126,731	8,536	76,575	85,111
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	757	39,153	39,910	10,103	32,500	42,603
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		147,045	-	147,045	50,033	-	50,033
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(164)	-	(164)	(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)	16,824	-	16,824	8,314	-	8,314
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,620	-	4,620	3,817	-	3,817
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,545	-	4,545	4,497	-	4,497
1.4	Türev Finansal Varlıklar		-	132	132	118	2,129	2,247
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.1.2)	-	132	132	118	2,129	2,247
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		218,930	905,439	1,124,369	387,817	512,675	900,492
2.1	Krediler	(5.1.5)	257,246	803,289	1,060,535	390,668	451,981	842,649
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	6,920	25,594	32,514	12,585	-	12,585
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	79,975	79,975	-	60,694	60,694
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	29,918	29,918	-	37,533	37,533
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	50,057	50,057	-	23,161	23,161
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	(45,236)	(3,419)	(48,655)	(15,436)	-	(15,436)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	90,238	-	90,238	2,375	-	2,375
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	6,077	-	6,077	1,274	-	1,274
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6,077	-	6,077	1,274	-	1,274
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	145,599	-	145,599	218,333	-	218,333
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		993	-	993	351	-	351
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	15,628	-	15,628	12,171	-	12,171
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.17)	12,121	-	12,121	23,481	73	23,554
	VARLIKLAR TOPLAMI		657,740	1,067,763	1,725,503	724,076	625,489	1,349,565

⁽¹⁾ 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.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	69,198	597,457	666,655	34,277	426,113	460,390
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	6,192	-	6,192	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.5)	7,815	468,149	475,964	54,104	264,388	318,492
4.1	Bonolar		7,815	-	7,815	54,104	-	54,104
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	468,149	468,149	-	264,388	264,388
V.	FONLAR		10,103	4,868	14,971	13,764	9,236	23,000
5.1	Müstakrizlerin Fonları		10,103	4,868	14,971	13,764	9,236	23,000
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	116	116
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.2.2)	-	-	-	-	116	116
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.7)	147	-	147	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.9)	10,388	-	10,388	9,830	-	9,830
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		551	-	551	565	-	565
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9,837	-	9,837	9,265	-	9,265
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.10)	1,960	-	1,960	5,425	-	5,425
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.12)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.13)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.6)	15,774	1,842	17,616	25,929	726	26,655
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.14)	531,610	-	531,610	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 Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		221	-	221	(41)	-	(41)
16.5	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		25,734	-	25,734	43	-	43
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		43	-	43	3,606	-	3,606
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		25,691	-	25,691	(3,563)	-	(3,563)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		653,187	1,072,316	1,725,503	648,986	700,579	1,349,565

⁽¹⁾ 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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019			Önceki Dönem 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		213,337	166,662	379,999	303,285	218,096	521,381
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(5.3.1)	201,464	154,925	356,389	254,023	168,630	422,653
1.1.	Teminat Mektupları		201,464	130,567	332,031	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		201,464	130,567	332,031	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		-	598	598	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	598	598	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	23,760	23,760	-	51,692	51,692
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.1)	17	-	17	82	-	82
2.1	Cayılabilir Taahhütler		17	-	17	82	-	82
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Meyduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		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	(5.3.2)	11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.1	Risiken 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		11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,856	11,737	23,593	49,180	49,466	98,646
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	11,737	11,737	1,734	47,882	49,616
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,856	-	11,856	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)		843,459	1,263,974	2,107,433	816,031	547,883	1,363,914
IV.	EMANET KIYMETLER		7,288	-	7,288	10,803	-	10,803
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	4,240	-	4,240
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6,152	-	6,152	6,556	-	6,556
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,136	-	1,136	7	-	7
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		824,265	1,144,866	1,969,131	805,193	495,885	1,301,078
5.1	Menkul Kıymetler		57,278	89,100	146,378	32,652	79,215	111,867
5.2	Teminat Senetleri		175,064	68,546	243,610	188,759	70,898	259,657
5.3	Emtia		63,552	-	63,552	61,127	-	61,127
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		332,242	-	332,242	322,242	-	322,242
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		196,129	987,220	1,183,349	200,413	345,772	546,185
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		11,906	119,108	131,014	35	51,998	52,033
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,056,796	1,430,636	2,487,432	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.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018 ⁽¹⁾
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	140,925	124,370
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		109,172	107,478
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,566	1,690
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,568	6,095
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,422	2,198
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,171	3,806
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,766	2,255
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6,405	1,551
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1,860	3,097
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		166	6
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	(43,865)	(44,872)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(21,253)	(18,335)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(265)	(4,033)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20,560)	(21,641)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(21)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	(1,766)	(863)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		97,060	79,498
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4,017	3,168
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,386	4,324
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,796	3,669
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	1,590	655
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,369)	(1,156)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(477)	(319)
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	(892)	(837)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	(3,284)	(1,009)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		128	532
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,281)	2,303
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,869	(3,844)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	5,757	855
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		103,550	82,512
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	(38,990)	(17,663)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	-	(50)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(16,063)	(13,736)
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	(15,528)	(55,359)
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		32,969	(4,296)
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)	32,969	(4,296)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	(7,278)	733
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(10,808)	(9,547)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,158	10,280
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(628)	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.4.10)	25,691	(3,563)
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	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(5.4.10)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.11)	25,691	(3,563)
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0514	(0.0090)

⁽¹⁾ 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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	25,691	(3,563)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	262	7
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	262	7
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	335	8
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(73)	(1)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	25,953	(3,556)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 01/01/2018 – 31/12/2018															
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		-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	(3,563)	(3,556)
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	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	5,655	3,606	(3,563)	505,657
	Cari Dönem 01/01/2019 – 31/12/2019															
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		-	-	-	-	-	-	-	-	262	-	-	-	25,691	25,953
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	-	-	-	-	-	-	-	221	-	5,655	43	25,691	531,610

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.

31 ARALIK 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 31/12/2019	Önceki Dönem 31/12/2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		66,860	(84,527)
1.1.1	Alınan Faizler		147,431	109,406
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(43,315)	(38,730)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,827	4,324
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		847	(117,114)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		694	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(15,680)	(13,262)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(14,154)	(13,623)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(12,790)	(15,528)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(55,899)	(12,121)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		2,787	181
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(35,674)	(8,863)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(168,055)	(145,923)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(626)	23,635
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)		143,900	185,209
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	1,769	(66,360)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		10,961	(96,648)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(40,877)	(310,910)
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 (-)		(23,430)	(263,962)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(21,936)	(3,642)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,628	19,596
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(21,121)	(62,902)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		11,982	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		109,805	328,045
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		346,661	388,338
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(236,731)	(305,293)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	245,000
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(125)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.2)	9,755	96,984
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		89,644	17,471
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	100,987	83,516
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.6.1)	190,631	100,987

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN YILA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2019 ¹	Önceki Dönem 31/12/2018
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	32,969	(4,296)
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7,278)	733
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(10,808)	(9,547)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ²	3,530	10,280
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	25,691	(3,563)
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	25,691	(3,563)
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 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

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

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

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

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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

**31 ARALIK 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.

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

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

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

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 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 istatistiki 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 maksimumda 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.

**31 ARALIK 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 göreli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

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

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri 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.

**31 ARALIK 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 yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 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 binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 10 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

31 ARALIK 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"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle 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. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	3.80	6.42
Enflasyon Oranı (%)	7.90	9.00

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

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 548,479 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %32.00'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	1,744	-	1,989	-
Kâr	25,734	-	43	-
Net Dönem Kârı	25,691	-	(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	533,133	-	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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-	45	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6,077	-	1,274	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6,077	-	1,319	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	527,056	-	506,368	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)
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)	527,056	-	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)	21,423	-	17,296	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	21,423	-	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	21,423	-	17,296	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	548,479	-	523,664	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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)	548,479	-	523,664	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,713,856	-	1,383,657	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.75	-	36.60	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.75	-	36.60	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.00	-	37.85	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	-	2.142	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-	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 (%)	22.75	-	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 (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	34,015	-	17,296	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	21,423	-	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⁾ Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a.** Banka, tek bir borçlu veya risk grubuna kullanılacak kredilerde uygulanacak limitler konusunda Bankacılık Kanunu düzenlemelerini esas alır. Sektörel yoğunlaşmayı önlemek amacıyla limit belirlenmiş olup, limitlere uyum işlem bazında takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan kredi ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili olarak, limitlere uyum ve yoğunlaşma risk yönetimi birimi tarafından takip edilir ve raporlanır. Ayrıca kredilerin limitlere uyumu operasyon, pazarlama ve iç kontrol birimleri tarafından, menkul kıymetlerin riske maruz değeri risk yönetimi birimi tarafından işlem bazında takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçluları en az yılda bir kez olmak üzere kredi tahsis birimi tarafından yeniden değerlendirmeye tabi tutulmakta olup, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş derecelendirme modeli kullanılmaktadır.

Alınan belgeler dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetleri iş birimlerinden bağımsız olarak iç kontrol birimi tarafından da tespit edici kontrollere tabidir.

- b.** Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm ilgili dipnotta yer verilmiştir.
- c.** Banka'nın organize piyasada yapılmış vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.
- d.** Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, vadeli işlem ve opsiyon gibi türev ürünlerle azaltım gerektirecek boyutta kredi riskine maruz değildir. Kredi risk tutarında artış oldukça, söz konusu türev ürünlerin kullanılması da gündeme gelebilecektir.
- e.** Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.
- f.** Banka'nın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri 5. Bölüm ilgili dipnotta açıklanmıştır.
- Kredi riskinin ayrıştırılması derecelendirme sistemleriyle yapılmakta olup, vade bazlı bir risk ayrıştırması yapılmamaktadır.
- g.** Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir.
- h.** Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- i. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağın toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2018 - %100 ve %100).

- j. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 34,015 TL'dir (31 Aralık 2018 – 16,483 TL).

- k. Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıdaki tablo gösterilmiştir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Cari Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²	Önceki Dönem Risk Tutarı ¹	Ortalama Risk Tutarı ²
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	162,261	127,578	89,301	98,986
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	359,931	297,004	249,918	176,516
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,181,437	1,088,949	1,051,300	981,045
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	32,514	13,749	12,588	21,666
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,351	1,019	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	42,350	86,280	48,186	142,281
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	263,586	257,993	256,421	182,896
Toplam	2,043,430	1,872,572	1,707,714	1,603,390

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

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2018 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)

11. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları ¹																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurtiçi	162,261	-	-	-	-	329,213	885,670	-	32,514	1,351	-	-	-	40,127	-	-	263,586	1,714,722
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	89,762	-	-	-	-	-	-	481	-	-	-	90,243
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	824	-	-	-	824
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	30,718	206,005	-	-	-	-	-	-	918	-	-	-	237,641
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	162,261	-	-	-	-	359,931	1,181,437	-	32,514	1,351	-	-	-	42,350	-	-	263,586	2,043,430

1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2018 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 Sınıfları ¹																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	89,301	-	-	-	-	208,001	919,386	-	12,588	-	-	-	-	48,186	-	-	256,421	1,533,883
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,012
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	40,906	131,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,819
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	89,301	-	-	-	-	249,919	1,051,299	-	12,588	-	-	-	-	48,186	-	-	256,421	1,707,714

1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2018 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)

12. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ¹																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	269,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,070	250,485	269,555
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	32,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,674	32,674
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	138,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,650	120,018	138,668
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	98,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	420	97,793	98,213
İnşaat	-	-	-	-	-	-	309,597	-	1,841	-	-	-	-	-	-	-	-	82,646	228,792	311,438
Hizmetler	162,261	-	-	-	-	359,931	602,276	-	30,673	1,351	-	-	-	42,350	-	-	-	495,829	703,013	1,198,842
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	58,173	-	25,594	763	-	-	-	-	-	-	-	21,525	63,005	84,530
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	110,940	-	-	588	-	-	-	-	-	-	-	30,090	81,438	111,528
Mali Kuruluşlar	162,261	-	-	-	-	359,931	274,957	-	5,079	-	-	-	-	42,350	-	-	-	430,588	413,990	844,578
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	158,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,584	144,580	158,164
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263,586	263,595	263,595
Toplam	162,261	-	-	-	-	359,931	1,181,437	-	32,514	1,351	-	-	-	42,350	-	-	-	263,586	861,140	2,043,430

¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2018 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	Risk Sınıfları ¹																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	217,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,277	168,680	217,957
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,650	37,650
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	88,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,443	52,503	88,946
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	91,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,834	78,527	91,361
İnşaat	-	-	-	-	-	-	90,102	-	5,436	-	-	-	-	-	-	-	-	58,883	36,655	95,538
Hizmetler	89,301	-	-	-	-	249,918	639,297	-	7,152	-	-	-	-	48,186	-	-	-	606,893	426,961	1,033,854
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	112,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,655	89,842	112,497
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758	-	758
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	143,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,176	104,985	143,161
Mali Kuruluşlar	89,301	-	-	-	-	249,918	341,906	-	-	-	-	-	-	48,186	-	-	-	523,955	205,356	729,311
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	40,975	-	7,152	-	-	-	-	-	-	-	-	21,349	26,778	48,127
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	103,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,421	386	359,979
Toplam	89,301	-	-	-	-	249,918	1,051,300	-	12,588	-	-	-	-	48,186	-	-	-	256,421	715,439	992,275
																				1,707,714

¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatl menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Hisse senedi yatırımları
- 17) Diğer alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

m. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	126,731	1,116	29,917	-	4,497
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	156,033	50,921	44,538	22,814	85,625
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	148,377	92,488	222,826	258,368	459,378
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	824	1,509	751	8,478	20,952
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	42,350	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,398	-	-	-	254,188
Toplam¹	483,713	146,034	298,032	289,660	824,640

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

2) Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri ²
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	85,462	-	-	3,839	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63,371	68,758	25,537	16,387	75,864
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	222,094	163,194	78,063	227,357	360,592
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	478	976	1,517	3,236	6,381
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	48,186	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	256,422
Toplam¹	419,591	232,928	105,117	250,819	699,259

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

2) Dağıtılamayan tutarları da içermektedir.

n. Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.

o. Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması ve bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması durumu bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı (Cari Dönem)	%0	%20	%50	%100	%150	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	295,017	45,083	254,988	1,448,217	125	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	295,017	45,083	254,988	1,448,217	125	-	-

Risk Ağırlığı (Önceki Dönem)	%0	%20	%50	%100	%150	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	151,472	116,994	305,699	1,133,549	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	151,472	116,994	305,699	1,133,549	-	-	-

r. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılığı" hesaplaması yapılmaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Krediler ¹		Karşılıklar	Krediler ¹		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) ²	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (TFRS 9) ²
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	33,228	3,292	10,719	4,730	-	7
Madencilik ve Taşocakçılığı	32,674	-	7,416	-	-	-
İmalat Sanayi	554	3,292	3,303	4,730	-	7
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	10,845	13,832	18,714	9,307	2,663	4,300
Hizmetler	51,845	18,330	10,931	72,023	-	4,819
Toptan ve Perakende Ticaret	1,440	-	-	10,874	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	49,545	18,330	10,931	35,956	-	4,812
Mali Kuruluşlar	-	-	-	22,413	-	7
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	860	-	-	2,780	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	95,918	35,454	40,364	86,060	2,663	9,126

¹⁾ Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

²⁾ Nakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığını ifade etmektedir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)**s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (3.Aşama)	6,033	19,630	(3,370)	(14)	22,279
Genel Karşılıklar (1. ve 2.Aşama)	16,485	19,360	(1,830)	-	34,015

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi – TFRS Öncesi	Yeniden Ölçümler	Açılış Bakiyesi – TFRS Sonrası	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	6,033	-	-	6,033
Genel Karşılıklar	7,393	(2,538)	4,855	11,630	-	-	16,485

t. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	1,260,967	-	1,260,967
Karadağ	202,650	-	202,650
İrlanda	89,762	-	89,762
Azerbaycan	34,240	-	34,240
Gürcistan	628	-	628
Amerika Birleşik Devletleri	582	-	582
Diğer	186	-	186
Toplam	1,589,015	-	1,589,015

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	1,018,024	-	1,018,024
İrlanda	79,917	-	79,917
Gürcistan	37,084	-	37,084
Azerbaycan	26,927	-	26,927
Rusya	20,000	-	20,000
Kıbrıs	3,997	-	3,997
Toplam	1,185,949	-	1,185,949

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 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. 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	5.9400	6.6621
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773
Son 31 gün aritmetik ortalama	5.7009	6.4925
Önceki dönem değerlendirme kuru	5.8421	6.0422

Kur Riskine Duyarlılık

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

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 azalış	(2,547)	(543)	(2,547)	(543)
USD	%10 artış	2,547	543	2,547	543
EUR	%10 azalış	(11)	(14)	(11)	(14)
EUR	%10 artış	11	14	11	14

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26	123,013	-	123,039
Bankalar	610	38,509	34	39,153
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	343,086	500,939	-	844,025
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	79,975	-	79,975
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	343,722	742,436	34	1,086,192
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	322,023	275,434	-	597,457
İhraç Edilen Menkul Değerler	21,365	446,784	-	468,149
Muhtelif Borçlar ³	2	1,837	-	1,839
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁴	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ²	219	4,649	3	4,871
Toplam Yükümlülükler	343,609	728,704	3	1,072,316
Net Bilanço Pozisyonu	113	13,732	31	13,876
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,737	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	66,341	88,584	-	154,925
Önceki Dönem				
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 18,561 TL (31 Aralık 2018 – 36,384 TL) tutarında döviz endeksli krediler ile 25,594 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 3,419 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarında beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

²⁾ 4,868 TL (31 Aralık 2018 – 9,236 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

³⁾ Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

⁴⁾ 132 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

31 Aralık 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.	123,007	-	-	-	-	3,614	126,621
Bankalar	38,050	-	-	-	-	1,806	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,506	2,039	123	4,497	-	7,659	16,824
Verilen Krediler ²	173,897	205,992	454,803	252,653	5,704	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	270,656	270,656
Toplam Varlıklar	485,034	208,752	485,188	305,745	5,704	235,080	1,725,503
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	-	-	-	-	6,192
Muhtelif Borçlar ⁵	-	-	1,821	-	-	2,132	3,953
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	374,010	128,633	163,999	-	-	13	666,655
Diğer Yükümlülükler ^{3,4}	10,592	13	52	76	-	562,006	572,739
Toplam Yükümlülükler	391,901	136,684	165,872	466,895	-	564,151	1,725,503
Bilançoadaki Uzun Pozisyon	93,133	72,068	319,316	-	5,704	-	490,221
Bilançoadaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(161,150)	-	(329,071)	(490,221)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Toplam Pozisyon	93,133	71,949	319,316	(161,150)	5,704	(329,071)	(119)

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.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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**

31 Aralık 2019	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.59	-	6.57
Bankalar	0.01	1.67	-	14.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	16.79
Verilen Krediler	4.69	6.63	-	18.05
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.05	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.50	1.65	-	10.80
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	-	1.93	-	11.69
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.34	3.58	-	12.96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.14	3.76	-	11.94

⁽¹⁾ Fonlar kalemini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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	(7,007)	(%1.28)
TRY	(-) 400 baz puan	6,247	%1.14
USD	(+) 200 baz puan	12,934	%2.36
USD	(-) 200 baz puan	(13,873)	(%2.53)
EURO	(+) 200 baz puan	(7,704)	(%1.40)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		(7,626)	(%1.39)
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		(1,777)	(%0.32)

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

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

31 ARALIK 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)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 ARALIK 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.
- d. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**
- Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.
- Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.
- Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.
- e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**
- Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**
- Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi 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.
- g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**
- Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

31 ARALIK 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. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %66'sı Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %34'ü T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %56'sı alınan krediler, %40 ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

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

Cari Dönem-31 Aralık 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			189,895	144,589
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	203,997	134,536	203,997	134,536
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	203,997	134,536	203,997	134,536
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	111,597	36,770	57,203	21,582
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	111,597	36,770	57,203	21,582
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	111,597	36,770	57,203	21,582
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			261,200	156,118
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	138,518	78,892	91,487	60,699
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	138,518	78,892	91,487	60,699
21 TOPLAM YKLV STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ⁽¹⁾			189,895	144,589
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			169,713	95,419
			%111.89	%151.53

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

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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 Teminatl 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 Teminatl 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
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
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.

2019 ve 2018 yılı son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

31 Aralık 2019	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	511.34	15.11.2019	66.5	27.12.2019	151.53
TP+YP	230.87	15.11.2019	61.0	27.12.2019	111.89
31 Aralık 2018	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

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

31 Aralık 2019	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	517	476	274	271
En Yüksek (%)	1,895	1,767	860	663
En Düşük (%)	100	192	87	126
31 Aralık 2018	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.

**31 ARALIK 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)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 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	3,724	123,007	-	-	-	-	(110)	126,621
Bankalar	1,860	38,050	-	-	-	-	(54)	39,856
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	132	-	-	-	-	132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	147,045	-	-	-	-	-	147,045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	15	2,039	123	4,497	2,491	-	16,824
Verilen Krediler ⁽²⁾	-	151,149	102,244	419,187	377,640	42,829	(47,989)	1,045,060
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	529	589	30,262	48,595	-	(666)	79,309
Diğer Varlıklar	-	9,398	993	-	-	-	260,265	270,656
Toplam Varlıklar	13,243	469,193	105,997	449,572	430,732	45,320	211,446	1,725,503
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13	374,010	128,633	163,999	-	-	-	666,655
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,192	-	-	-	-	-	6,192
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,107	8,038	-	466,819	-	-	475,964
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	2,132	-	1,821	-	-	-	3,953
Diğer Yükümlülükler ^{(3),(4)}	4,385	23,684	3,211	52	76	-	541,331	572,739
Toplam Yükümlülükler	4,398	407,125	139,882	165,872	466,895	-	541,331	1,725,503
Likidite Açığı	8,845	62,068	(33,885)	283,700	(36,163)	45,320	(329,885)	-
Net bilanço dışı Pozisyonu	-	-	(119)	-	-	-	-	(119)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	-	-	11,737	-	-	-	-	11,737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	-	-	(11,856)	-	-	-	-	(11,856)
Gayrinakdi Krediler	-	-	42,084	140,049	57,036	-	117,220	356,389

⁽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.**31 ARALIK 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	Dağıtılamayan ¹	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 ⁽³⁾	-	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.

31 ARALIK 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)

j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	374,413	129,382	166,262	-	-	670,057
Para piyasalarına borçlar	6,194	-	-	-	-	6,194
Kiralama işlemlerinden borçlar	7	16	64	106	-	193
İhraç edilen menkul kıymetler	1,460	10,524	12,252	491,919	-	516,155
Müstakriz fonlar	14,972	-	-	-	-	14,972
Toplam	397,046	139,922	178,578	492,025	-	1,207,571

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	106,438	184,821	172,195	-	-	463,454
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	30,225	27,290	7,723	290,075	-	355,313
Müstakriz fonlar	14,883	539	-	-	-	15,422
Toplam	151,546	212,650	179,918	290,075	-	834,189

k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	-	11,737	-	-	-	11,737
Forward Sözleşmeleri Satım	-	11,856	-	-	-	11,856
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	23,593	-	-	-	23,593

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	22,220	27,396	-	-	-	49,616
Forward Sözleşmeleri Satım	21,295	27,735	-	-	-	49,030
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,515	55,131	-	-	-	98,646

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 26.5 (31 Aralık 2018 - % 28.3) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,644,939	1,395,261
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(2,819)	(1,264)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,642,120	1,393,997
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	47	3,288
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	341	1,547
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	388	4,835
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	13,148	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13,148	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	331,057	447,994
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	331,057	447,994
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	526,367	521,932
Toplam risk tutarı	1,986,713	1,846,826
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%26.5	%28.3

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

**31 ARALIK 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

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

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

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

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

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

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

31 ARALIK 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	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,576,612	1,308,308	126,129
Standart yaklaşım	1,576,612	1,308,308	126,129
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	8,302	1,489	664
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8,302	1,489	664
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	26,276	5,713	2,102
Standart yaklaşım	26,276	5,713	2,102
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	1,713,856	1,383,657	137,108

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları****c.1) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	313,522	313,686	147,045	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan F.V.	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,824	9,165	-	-	-	7,659
Türev Finansal Varlıklar	132	-	132	-	132	-
Krediler (Net)	1,012,695	1,060,535	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	32,365	32,514	-	-	-	-
Faktoring Alacakları (Net)	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V. (Net)	79,309	71,865	8,110	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	90,238	90,238	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	6,077	-	-	-	-	6,077
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	145,599	145,599	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	993	993	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15,628	15,628	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	12,121	12,121	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1,725,503	1,752,344	155,287	-	132	13,736
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	666,655	-	-	-	-	666,655
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	6,192	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	475,964	-	-	-	-	475,964
Fonlar	14,971	-	-	-	-	14,971
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	147	-	-	-	-	147
Karşılıklar	10,388	-	-	-	-	10,388
Cari Vergi Borcu	1,960	-	-	-	-	1,960
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	17,616	-	-	-	-	17,616
Özkaynaklar	531,610	-	-	-	-	531,610
Toplam yükümlülükler	1,725,503	-	6,192	-	-	1,719,311

1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2) Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ¹	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ²	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	85,111	85,111	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	2,787	-	2,787	-	-	-
Bankalar	42,603	42,603	-	-	5,597	-
Para piyasalarından alacaklar	50,033	50,033	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	8,405	8,405	-	-	-	-
Krediler, net	840,278	840,278	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	60,694	60,694	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2,247	-	2,247	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(651)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2,375	2,375	-	-	-	45
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,274	-	-	-	-	1,274
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	218,333	218,333	-	-	-	-
Vergi varlığı	12,522	351	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	23,554	23,554	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1,349,565	1,331,737	5,034	-	5,597	1,319
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	116	-	116	-	116	-
Alınan krediler	460,390	-	-	-	-	460,390
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	318,492	-	-	-	-	318,492
Fonlar	23,000	-	-	-	-	23,000
Diğer yükümlülükler	26,655	-	-	-	-	26,655
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9,830	-	-	-	-	9,830
Vergi borcu	5,425	-	-	-	-	5,425
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	505,657	-	-	-	-	505,657
Toplam yükümlülükler	1,349,565	-	116	-	116	1,349,449

1) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2) Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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.2) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,907,763	1,752,344	-	155,287	132
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	6,192	-	-	6,192	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,901,571	1,752,344	-	149,095	132
4	Bilanço dışı tutarlar	356,406	282,592	-	-	-
5	Değerleme farkları		-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
8	Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
	Risk tutarları		2,034,936	-	149,095	132

1) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ¹
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,348,246	1,331,737	-	5,034	5,713
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,348,246	1,331,737	-	5,034	5,713
4	Bilanço dışı tutarlar	422,653	343,228	-	-	-
5	Değerleme farkları		-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
8	Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(366,657)	-	(3,546)	-
	Risk tutarları		1,308,308	-	1,488	5,713

1) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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.3) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

i) Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş rapor ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında farklar

Bulunmamaktadır.

ii) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

iii) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır. Banka'nın alım satım hesaplarında sadece vadeli döviz işlemleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedir.

d. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

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

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

**31 ARALIK 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)

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

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

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

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

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

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

d.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	35,454	1,057,595	(47,989)	1,045,060
2	Borçlanma Araçları	-	96,799	(666)	96,133
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	356,406	(7,387)	349,019
	Toplam	35,454	1,510,800	(56,042)	1,490,212

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	2,663	852,571	(14,956)	840,278
2	Borçlanma Araçları	-	69,099	(571)	68,528
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	422,653	(6,911)	415,742
	Toplam	2,663	1,344,323	(22,438)	1,324,548

31 ARALIK 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)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,663	-
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	33,485	2,663
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler ¹	(694)	-
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	35,454	2,663

¹⁾ Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları içermektedir.

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)**Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,292	3,279	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,292	3,279	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	13,832	13,461	-	2,663	2,663	-
Hizmetler	18,330	5,539	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	18,330	5,539	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	35,454	22,279	-	2,663	2,663	-

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	1,351	-
3-12 Ay	30,011	2,663
1-3 Yıl	5,443	-
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	36,805	2,663

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	43,519	17,963
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	32,162	-
Toplam	75,681	17,963

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)

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

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

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

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

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Cari Dönem								
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,045,060	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	96,133	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,141,193	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	35,454	-	-	-	-	-	-

		Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Önceki Dönem								
1	Krediler ve kiralama alacakları	840,278	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	68,528	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	908,806	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	2,663	-	-	-	-	-	-

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

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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)**KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri**

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	162,261	-	162,261	-	29,917	%18.44
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	271,625	123,665	271,625	80,196	174,017	%49.46
7	Kurumsal Alacaklar	979,058	232,724	979,058	202,379	1,066,789	%90.30
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	32,514	-	32,514	-	16,257	%50.00
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,351	-	1,351	-	1,351	%100.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	41,949	17	41,949	17	40,323	%96.08
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Hisse Senedi Yatırımları	263,586	-	263,586	-	247,958	%94.07
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	1,752,344	356,406	1,752,344	282,592	1,576,612	%77.48

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar ¹	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar ¹	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
	Risk Sınıfları						
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	89,301	-	89,301	-	-	%0.00
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	175,379	118,353	131,565	118,353	156,515	%62.63
7	Kurumsal Alacaklar	806,779	280,131	771,169	280,131	865,517	%82.33
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12,588	-	12,588	-	6,294	%50.00
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	48,186	-	48,186	-	37,221	%77.24
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Hisse Senedi Yatırımları	256,421	-	256,421	-	244,250	%95.25
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
	Toplam	1,388,654	398,484	1,309,230	398,484	1,309,797	%76.70

1) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

		0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Cari Dönem										
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	132,344	-	-	-	-	29,917	-	-	-	162,261
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	147,045	-	-	61,517	-	143,259	-	-	-	351,821
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	44,953	157,370	-	979,114	-	-	-	1,181,437
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	32,514	-	-	-	-	-	32,514
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	1,351	-	-	-	1,351
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	130	3,203	-	38,508	125	-	-	41,966
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	15,628	-	-	-	-	247,958	-	-	-	263,586
	Toplam	295,017	-	45,083	254,604	-	1,440,107	125	-	-	2,034,936

		0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Önceki Dönem										
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	89,301	-	-	-	-	-	-	-	-	89,301
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	50,000	-	-	86,806	-	113,112	-	-	-	249,918
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	106,891	200,540	-	743,869	-	-	-	1,051,300
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	12,588	-	-	-	-	-	12,588
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	10,103	5,765	-	32,318	-	-	-	48,186
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	12,171	-	-	-	-	244,250	-	-	-	256,421
	Toplam	151,472	-	116,994	305,699	-	1,133,549	-	-	-	1,707,714

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)

e. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

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

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

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

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

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

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

		Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	142	117		1.40	384	130
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					155,155	8,110
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						8,240

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 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	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	2,000	495		1.4	2,977	1,489
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					50,000	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						1,489

e.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)		-		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	384	62	2,977	363
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	384	62	2,977	363

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam
Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	147,045	-	-	-	-	8,110	-	-	155,155
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	384	-	-	-	-	384
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	147,045	-	-	384	-	8,110	-	-	155,539

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								Toplam
Risk Sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	2,977	-	-	-	-	2,977
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50,000	-	-	2,977	-	-	-	-	52,977

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)

e.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	147,045	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	10,848
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	147,045	10,848

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	50,000
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	50,033	-
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	50,033	50,000

e.5) KKR6 –Kredi türevleri:

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

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

Banka’nın merkezi karşı taraf riski oluşturan bir işlem bulunmadığı için MKT’ a olan riskleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

g. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

		Cari Dönem Risk Ağırlık Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlık Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	588	725
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	25,688	4,988
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	26,276	5,713

h. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	36,494	45,588	82,185	54,755.6	15	8,213.3
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						102,666

Önceki Dönem	2 Önceki DönemTutar	1 Önceki DönemTutar	Cari DönemTutar	Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	26,953	36,494	45,588	36,345.0	15	5,451.8
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						68,147

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 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)

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

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	1,376,935	1,021,912	1,382,925	1,014,543
Para Piyasalarından Alacaklar	147,045	50,033	147,045	50,033
Bankalar	39,910	42,603	39,910	42,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar / Türev Finansal Varlıklar	132	5,034	132	5,034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gidere Yansıtılan F.V.	16,824	8,314	16,824	8,314
Verilen Krediler	1,093,049	855,234	1,094,539	847,585
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	79,975	60,694	84,475	60,974
Finansal Borçlar	1,167,735	802,027	1,172,903	804,646
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	666,655	460,390	666,402	460,531
Para Piyasalarına Borçlar	6,192	-	6,192	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	475,964	318,492	481,385	320,970
Türev Finansal Yükümlülükler	-	116	-	116
Muhtelif Borçlar	3,953	29	3,953	29
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	14,971	23,000	14,971	23,000

31 ARALIK 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)

Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

31 Aralık 2019	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	132	-	132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,824	-	-	16,824
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	84,475	-	-	84,475
Verilen Krediler	-	-	1,094,539	1,094,539
Toplam Varlıklar	101,299	132	1,094,539	1,195,970
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	666,402	666,402
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	6,192	6,192
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	481,385	481,385
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	3,953	3,953
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	-	-	14,971	14,971
Toplam Yükümlülükler	-	-	1,172,903	1,172,903

31 Aralık 2018	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,787	-	-	2,787
Türev Finansal Varlıklar	-	2,247	-	2,247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,314	-	-	8,314
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	60,974	-	-	60,974
Verilen Krediler	-	-	847,585	847,585
Toplam Varlıklar	72,075	2,247	847,585	921,907
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	460,531	460,531
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	320,970	320,970
Türev Finansal Yükümlülükler	-	116	-	116
Muhtelif Borçlar	-	-	29	29
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	-	-	23,000	23,000
Toplam Yükümlülükler	-	116	804,530	804,646

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

31 ARALIK 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)

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

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

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	1,044,394	681,109	1,725,503
Toplam Yükümlülükler	35,393	1,690,110	1,725,503
Net Faiz Geliri/(Gideri)	109,266	(12,206)	97,060
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	4,224	(207)	4,017
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(3,284)	(3,284)
Diğer Faaliyet Gelirleri	5,195	562	5,757
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(38,720)	(270)	(38,990)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(31,591)	(31,591)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	79,965	(46,996)	32,969
Vergi Karşılığı	(17,652)	10,374	(7,278)
Net Dönem Kârı / Zararı	62,313	(36,622)	25,691

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)	110,575	(31,077)	79,498
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	3,168	-	3,168
Ticari Kâr/(Zarar)	-	(1,009)	(1,009)
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	855	855
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(17,713)	-	(17,713)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(69,095)	(69,095)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	96,030	(100,326)	(4,296)
Vergi Karşılığı	(16,385)	17,118	733
Net Dönem Kârı / Zararı	79,645	(83,208)	(3,563)

31 ARALIK 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	4	9	8
TCMB	3,682	123,035	8,527	76,567
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,692	123,039	8,536	76,575

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	3,682	28	8,527	31
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap ⁽²⁾	-	123,007	-	76,536
Toplam	3,682	123,035	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.

31 Aralık 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 para 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.** 31 Aralık 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.

31 ARALIK 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

	31 Aralık 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. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	132	118	2,129
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	132	118	2,129

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	757	39,153	10,103	32,500
Yurtiçi	131	37,557	10,103	16,491
Yurtdışı	626	1,596	-	16,009
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	757	39,153	10,103	32,500

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	481	1,012	-	-
ABD, Kanada	824	6,680	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	917	8,317	-	-
Toplam	2,222	16,009	-	-

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,126	-	4,423	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	7,126	-	4,423	-

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	9,165	8,314
Borsada İşlem Gören	9,165	8,314
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,659	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	16,824	8,314

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	26,610	-	22,983
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	26,610	-	22,983
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	-	26,610	-	22,983

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

31 Aralık 2019 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	929,163	52,399	43,519	-
İşletme Kredileri	235,447	51,846	10,845	-
İhracat Kredileri	29,932	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	175,647	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	488,137	553	32,674	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	929,163	52,399	43,519	-

⁽¹⁾ 35,454 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2018 Nakdi Krediler ⁽¹⁾	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	761,078	60,945	17,963	-
İşletme Kredileri	169,250	31,295	17,963	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	213,904	15,262	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	377,924	14,388	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	761,078	60,945	17,963	-

⁽¹⁾ 2,663 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,476	-	5,830	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18,085	-	6,463
Toplam	7,476	18,085	5,830	6,463

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	43,519	-	9,158
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	8,805
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	-	43,519	-	17,963

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	31 Aralık 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	-	32,674	-	8,805
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	10,845	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	-	43,519	-	17,963

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

31 Aralık 2019	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	384,388	1,110	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	544,775	51,289	43,519
Toplam	929,163	52,399	43,519

31 Aralık 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	321,687	-	41,274
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	439,391	-	37,634
Toplam	761,078	-	78,908

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)
e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	5,718	5,718
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,300	4,300
İhtiyaç Kredisi	-	1,418	1,418
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18,561	18,561
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,657	2,657
İhtiyaç Kredisi	-	15,904	15,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	24,279	24,279

31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,109	13,782	19,891
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	877	11,424	12,301
İhtiyaç Kredisi	-	1,716	1,716
Diğer	5,232	642	5,874
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	76	27,392	27,468
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	76	10,956	11,032
İhtiyaç Kredisi	-	16,436	16,436
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	48,585	48,585
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	48,585	48,585
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	6,185	89,759	95,944

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kamu	-	-
Özel	1,060,535	842,649
Toplam	1,060,535	842,649

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	764,172	630,819
Yurtdışı Krediler	296,363	211,830
Toplam	1,060,535	842,649

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	2,663
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16,836	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5,443	-
Toplam	22,279	2,663

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26,719	5,443
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	26,719	5,443
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019	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 (+)	29,795	3,690	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31,764	5,443
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(31,764)	(5,443)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(694)	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	30,011	5,443
Karşılık (-)	-	(16,836)	(5,443)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	13,175	-

31 Aralık 2018	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	2,663	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,663	-	-
Karşılık (-)	(2,663)	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

iii. Yabancı para olarak kullandırılan 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	-	11,316	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(3,419)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,897	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	13,175	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	30,011	5,443
Karşılık Tutarı (-)	-	(16,836)	(5,443)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	13,175	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,663	-	-
Karşılık Tutarı (-)	(2,663)	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	92	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1,498	-
Karşılık Tutarı (-)	-	(1,406)	-
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 kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	2,987	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	8,110	-	-
Toplam	-	11,097	-	-

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	29,918	37,533
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	29,918	37,533

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	79,975	60,694
Borsada İşlem Gören	79,975	60,694
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	79,975	60,694

⁽¹⁾ 666 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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	60,694	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,428	(2,997)
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	21,835	63,691
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(11,982)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	79,975	60,694

⁽¹⁾ İki dönem arası oluşan 714 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).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	35,142	15,134
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(2,628)	(2,549)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	32,514	12,585

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	13,692	11,562	8,784	7,211
1 – 4 Yıl Arası	21,450	20,952	6,350	5,374
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	35,142	32,514	15,134	12,585

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	271	625	2,501	3,397
Birikmiş Amortisman	-	(271)	(21)	(730)	(1,022)
Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
İktisap Edilenler	11,289	-	1,003	5,089	17,381
Transferler ⁽¹⁾	72,190	-	-	-	72,190
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(632)	-	(192)	(884)	(1,708)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	82,847	-	1,415	5,976	90,238
Dönem Sonu Maliyet	97,768	271	1,628	7,590	107,257
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(14,921)	(271)	(213)	(1,614)	(17,019)
Net Defter Değeri	82,847	-	1,415	5,976	90,238

⁽¹⁾ Banka, yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	271	-	1,162	1,433
Birikmiş Amortisman	-	(271)	-	(507)	(778)
Net Defter Değeri	-	-	-	655	655
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	655	655
İktisap Edilenler	-	-	625	1,340	1,965
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(21)	(224)	(245)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375
Dönem Sonu Maliyet	-	271	625	2,501	3,397
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(271)	(21)	(730)	(1,022)
Net Defter Değeri	-	-	604	1,771	2,375

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,274	869
İktisap Edilenler	5,707	1,081
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(904)	(676)
Kapanış Net Defter Değeri	6,077	1,274

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Bakiyesi, Net	218,333	-
İktisap Edilenler	580	260,916
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüklüğü ⁽¹⁾	-	(42,173)
Amortisman Bedeli (-)	(1,124)	(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⁽³⁾	145,599	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 gayrimenkulünden net 72,190 TL tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla kendi kullanımında olmasından dolayı maddi duran varlıklar içerisindeki gayrimenkuller hesabında göstermiştir.

⁽³⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 145 milyon TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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)

15.Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 15,628 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.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları Karşılıkları	551	121	565	124
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33,927	7,464	16,485	3,627
Diğer Karşılıklar	2,637	580	2,493	548
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	31,321	6,891	37,020	8,144
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer	2,804	617	1,808	398
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	71,240	15,673	58,371	12,841
Türev Finansal Varlıklar	(132)	(29)	(2,131)	(469)
Diğer	(73)	(16)	(915)	(201)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(205)	(45)	(3,046)	(670)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	71,035	15,628	55,325	12,171

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

17.Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 12,121 TL (31 Aralık 2018- 23,554 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	116
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	116

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8	113,269	226	26,586
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	69,190	484,188	34,051	399,527
Toplam	69,198	597,457	34,277	426,113

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	69,198	188,249	34,277	426,113
Orta ve Uzun Vadeli	-	409,208	-	-
Toplam	69,198	597,457	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'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonlar nedeniyle 6,192 TL (31 Aralık 2018 –Bulunmamaktadır) tutarında para piyasasına borçları bulunmaktadır.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	7,900	466,819	54,940	264,050
Maliyet	7,748	466,819	52,001	264,050
Defter Değeri	7,815	468,149	54,104	264,388

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 17,766 TL (31 Aralık 2018 - 700 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 17,616 TL (31 Aralık 2018 - 26,655 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	88	71	-	-
1 – 4 Yıl Arası	97	68	-	-
4 Yıldan Fazla	8	8	-	-
Toplam	193	147	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 3,370 TL) ve 7,387 TL (31 Aralık 2018 - 3,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,591	3,416
Kredi Riskinde Önemli Artış	5,796	123
Toplam	7,387	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 aşım sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 2,450 TL olup dava ve bonus/prim karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2018 – 2,356 TL).

31 ARALIK 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. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Önceki dönem sonu bakiyesi	219	238
Dönem içi değişim	(67)	(19)
Cari dönem sonu bakiyesi	152	219

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrılan 399 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 346 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 798 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 4,076 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	798	4,076
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14	77
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	484	586
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72	71
Diğer	349	414
Toplam	1,717	5,224

31 ARALIK 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. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	104	87
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	117	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	15	12
Diğer	-	-
Toplam	243	201

11.Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

14.Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 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).

31 ARALIK 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)

- 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**

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	221	-	(41)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	221	-	(41)	-

31 ARALIK 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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	17	17
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	65
Toplam	17	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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 332,031 TL (31 Aralık 2018 – 370,691 TL) tutarında teminat mektubu , 598 TL (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır) tutarında akreditifler ve 23,760 TL (31 Aralık 2018 – 51,692 TL) diğer garantileri sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 23,760 TL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 51,692 TL).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,759	263,803
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	67,309	227,578
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	141,450	36,225
Diğer Gayrinakdi Krediler	147,630	158,850
Toplam	356,389	422,653

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

31 Aralık 2019	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	184,951	125,225	16,513	29,700
Teminat Mektupları	184,951	100,867	16,513	29,700
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	598	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23,760	-	-

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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

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

	31 Aralık 2019				31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1,857	0.92	-	-	1,842	0.73	10,829	6.42
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.90	-	-	1,817	0.72	10,829	6.42
Elektrik, Gaz, Su	40	0.02	-	-	25	0.01	-	-
İnşaat	-	-	-	-	3,370	1.33	6,574	3.90
Hizmetler	199,590	99.07	154,925	100.00	248,811	97.94	151,227	89.68
Toptan ve Perakende Ticaret	26,470	13.14	37,737	24.36	26,498	10.43	76,878	45.59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	83	0.04	-	-	1,516	0.60	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	1.99	43,618	28.15	4,505	1.77	39,282	23.29
Mali Kuruluşlar	168,719	83.74	60,246	38.89	215,671	84.90	22,983	13.63
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	318	0.16	13,324	8.60	621	0.24	12,084	7.17
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	17	0.01	-	-	-	-	-	-
Toplam	201,464	100.00	154,925	100.00	254,023	100.00	168,630	100.00

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	23,593	98,646
Vadeli döviz alım satım işlemleri	23,593	98,646
Swap para alım satım işlemleri	-	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	23,593	98,646
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	23,593	98,646

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 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)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50 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.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	53,127	7,428	72,873	2,188
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,904	34,531	9,610	22,559
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,984	198	248	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	67,015	42,157	82,731	24,747

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ⁽¹⁾	348	1,218	1,690	-
Yurtiçi Bankalardan	1,943	1,031	3,905	1,868
Yurtdışı Bankalardan	112	482	1	321
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,403	2,731	5,596	2,189

⁽¹⁾ Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,766	-	2,184	71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	6,405	-	1,551
Toplam	1,766	6,405	2,184	1,622

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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⁾

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8,489	12,764	6,044	12,291
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	116	71	894	52
Yurtdışı Bankalara	8,373	12,693	5,150	12,239
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	8,489	12,764	6,044	12,291

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

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5,253	15,307	13,180	8,461

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kâr	508,705	688,388
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	128	551
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	33	3,593
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	508,544	684,244
Zarar (-)	(511,989)	(689,397)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	(19)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ⁽¹⁾	(5,314)	(1,290)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(506,675)	(688,088)
Net Ticari Kar Zarar	(3,284)	(1,009)

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 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 5,200 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 855 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38,990	17,663
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,065	4,919
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17,295	6,711
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	19,630	6,033
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	50
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	38,990	17,713

(1) Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	53	109
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	42,173
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,832	655
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	904	676
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	6,949	8,362
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	514	2,116
Bakım ve Onarım Giderleri	670	276
Reklam ve İlan Giderleri	249	443
Diğer Giderler	5,516	5,527
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4,843	3,384
Toplam	15,581	55,359

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

31 ARALIK 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 97,060 TL'si net faiz gelirinden, 4,017 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden, 3,284 TL'si ticari zararlardan, 5,757 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 38,990 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 31,591 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 10,808 TL (31 Aralık 2018 – 9,547 TL) ertelenmiş vergi geliri 4,158 TL ve ertelenmiş vergi gideri ise 3,530 TL'dir (31 Aralık 2018 – 10,280 TL, ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

Banka'nın 31 Aralık 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 25,691 TL'dir (31 Aralık 2018 – 3,563 TL zarar).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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.

31 ARALIK 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 221 TL (31 Aralık 2018 – 41 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kâr yedeklerine aktarılan tutar bulunmamaktadır. Önceki yılın 3,563 TL tutarındaki zarar bakiyesi geçmiş yıllar kâr/zararı hesaplarına aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmının bulunduğu Beşinci Bölüm'de yer almaktadır.

31 ARALIK 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)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	126,731	85,111
Kasa ve Efektif Deposu	14	17
T.C.Merkez Bankası	126,717	85,094
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	186,955	92,636
Bankalar	39,910	42,603
Para Piyasasından Alacaklar	147,045	50,033
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	313,686	177,747
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(48)	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(123,007)	(76,760)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	190,631	100,987

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

“Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları” içinde yer alan 12,790 TL (31 Aralık 2018 - 15,528 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç “Diğer Faaliyet Giderleri” kalemlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 626 TL (31 Aralık 2018 - 23,635 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,769 TL (31 Aralık 2018 - 66,360 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 9,755 TL tutarında artış (31 Aralık 2018 – 96,984 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 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)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. 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	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	237	2,904	4

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	-	-	-	352	-	47

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 80 TL tutarında müstakriz fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 654 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 68,526 TL (31 Aralık 2018 - 37,475 TL) risk grubundan alınan kredisi ve repo işlemlerinden borcu bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 430,655 TL (31 Aralık 2018 - 258,837 TL) tutarındaki kısmı risk grubundan oluşmaktadır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 5,553 TL'dir (31 Aralık 2018 - 4,397 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır.).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 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

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

FITCH	Aralık 2019
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	BBB+ Durağan

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 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 denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.