Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

PASHA Bank

28 Ağustos 2026

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti 3

Derecelendirme Metodolojisi. 5

Banka Hakkında 6

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ 8

Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . 8
Bilgi alma ve inceleme hakları 8
Genel kurul 8
Oy hakkı 9
Azlık hakları 9
Kâr payı hakkı 9
Payların devri 10

2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK 11

Kurumsal İnternet Sitesi. 11
Faaliyet Raporu 12
Bağımsız Denetim 12

3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ 13

Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası. 13
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . 13
Bankanın insan kaynakları politikası 14
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditörlerle ilişkiler . . 15
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk 16
Sürdürülebilirlik 16

4. KISIM: YÖNETİM KURULU 17

Yönetim kurulunun işlevi 17
Yönetim kurulunun faaliyet esasları. 17
Yönetim kurulunun yapısı 18
Yönetim kurulu toplantılarının şekli 18
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler. 18
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar. 20

Notların Anlamı 21
Çekinceler 22

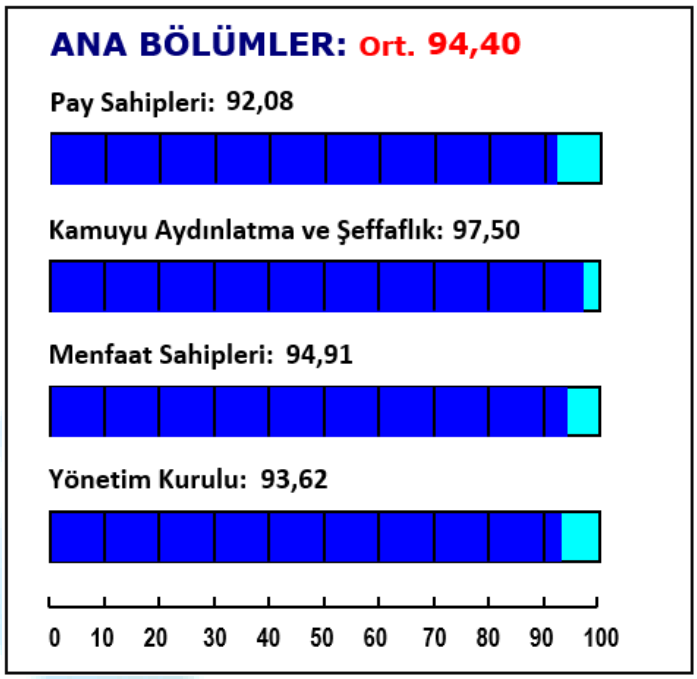
Derecelendirme Sonucu ve Özeti

PASHA BANK A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

9,44

WORLD CORPORATE GOVERNANCE INDEX Group 1



YÖNETİCİ ÖZETİ

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (PASHA Bank) için 28 Ağustos 2025 tarihinde 9,42 olarak belirlenen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,44** olarak güncellenmiştir. SAHA bu derecelendirme çalışmasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alan yeni metodolojisini kullanmıştır.

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda gerçekleştirmiş olduğu gelişmeler göz önüne alınarak, şirketin kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde oluşmuştur.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. PASHA Bank, SAHA'nın Mart 2026'da yayımlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeks'ine (DKYE) göre, 100 üzerinden 80+ not alan ülkelerin dahil olduğu 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına http://www.saharating.com adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **9,21** alan PASHA Bank'ta pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütmektedir. Esas sözleşmede özel denetçi atanması hususu yoktur, ancak zorlaştırıcı bir uygulama da bulunmamaktadır. Pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve bu politika genel kurulun bilgisine sunulmuştur. Genel kurul öncesi çalışmalar ve genel kurul mevzuata uygun yapılmaktadır. Banka bağış ve yardım politikasını genel kurulun onayına sunmuştur. Oy hakkında imtiyaz yoktur. Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve bu politika genel kurulun onayına sunulup kamuya açıklanmıştır. Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır. Payların devri ile ilgili herhangi zorlaştırıcı bir uygulama da bulunmamaktadır.

PASHA Bank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,75** almıştır. Bankanın, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin "Kamuyu Aydınlatma" maddesinde belirtilen bilgi ve belgelerin yer aldığı kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur ve önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BİST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahipleri gösterilecek şekilde kamuya açıklanmıştır.

PASHA Bank, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,49** almıştır. PASHA Bank menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının ihlali halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamaktadır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Bu bağlamda, kapsamlı bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Dönem içinde şirketin kamu idareleri tarafından yükümlü tutulduğu herhangi bir uygulama veya çevreye zarardan dolayı aleyhte hiçbir bildirim söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu başlığından **9,36** alan PASHA Bank'ın yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı aynı kişi değildir. 8 kişilik yönetim kurulunda 1 kadın üye bulunmaktadır. Her bir yönetim kurulu üyesinin 1 oy hakkı vardır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim, Risk Yönetimi, Aday Gösterme ve Ücretlendirme komiteleri dışında Kredi Komitesi ile Strateji ve Performans Uzman Grubu da kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Şirket, yönetim kurulu üyelerine veya üst düzey yöneticilerine borç vermemekte, kredi kullandırmamaktadır.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınadığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte bankanın yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**
Menfaat Sahipleri: **%15**
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.	
PASHA Bank	**YÖNETİM KURULU BAŞKANI** Farid MAMMADOV **GENEL MÜDÜR** Alpaslan YURDAGÜL
PASHA Plaza, Sultan Selim Mahallesi, Hümeyra Sokak, No:2/7, 34415, Kağıthane, İstanbul Tel: (0212) 705 8900 www.pashabank.com.tr	**Yatırımcı İlişkileri Bölümü** Ender Sözer Tel: (0212) 705 8912 ender.sozer@pashabank.com.tr

Türkiye'nin yabancı sermayeli ilk yatırım bankası olarak 1987 yılında Yatırım Bank A.Ş. unvanıyla İstanbul'da kurulan PASHA Yatırım Bankası A.Ş., 2015 yılına kadar farklı sermaye gruplarının yönetiminde faaliyet göstermiştir.

2015 yılında Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu ve Azerbaycan'ın en yüksek sermayeli özel bankası PASHA Bank OJSC'nin Banka'nın çoğunluk hisselerini satın almasının ardından yeni unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı ise PASHA Bank olarak belirlenmiştir. Banka'nın hakim ortağı PASHA Holding LLC'nin 2018 yılında %49 oranında doğrudan pay sahibi olması ile ödenmiş sermaye 500 milyon TL'ye yükselmiştir. PASHA Bank, İstanbul'da bulunan genel müdürlük merkezinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

PASHA Bank, Türkiye-Azerbaycan-Gürcistan arasındaki ticaretin gelişimine katkıda bulunmak, bölgede yatırım yapan işletmelere kaynak sağlamak ve rehberlik etmek hedefleri doğrultusunda kurumsal, ticari, premium ve yatırım bankacılığı ürünleriyle girişimcilere hizmet vermektedir.

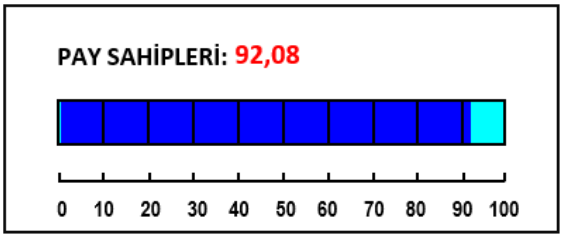
Rapor tarihi itibariyle bankanın sermaye yapısı aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

Bankanın Sermaye Yapısı		
Ortakların Ünvanı	**Pay Tutarı (TL)**	**Pay Yüzdesi (%)**
PASHA Holding LLC	358.748.764	71,7498
PASHA Bank OJSC	141.046.357	28,2093
Sheikh Abdullah Mohammed BAROOM	40.975	0,008
Iqbal G.MAMDANI	40.975	0,008
Sheikh Abdulrahman AL JERAISY	40.975	0,008
Sheikh Abdulaziz AL RASHED	40.975	0,008
First Anglo Holdings Ltd.	40.975	0,008
Syed Shezad ABEDI	2	0
Sheikh Ahmed Mohammed BAROOM	2	0
Toplam	**500.000.000**	**100,00**

Rapor tarihi itibariyle Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu	
İsim	**Görevi**
FARİD MAMMADOV	Yönetim Kurulu Başkanı İcrada Görevli Değil Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
SHAHİN MAMMADOV	Yönetim Kurulu Başkan Vekili İcrada Görevli Değil Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Strateji ve Performans Uzman Grubu Üyesi
JAVID GULİYEV	Yönetim Kurulu Üyesi İcrada Görevli Değil Kredi Komitesi Üyesi
KAMALA NURİYEVA	Yönetim Kurulu Üyesi İcrada Görevli Değil Risk Yönetimi Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
İLYA ARKHİPOV	Yönetim Kurulu Üyesi İcrada Görevli Değil Strateji ve Performans Uzman Grubu Başkanı Kredi Komitesi Yedek Üyesi
NURİ TUNCALI	Yönetim Kurulu Üyesi İcrada Görevli Değil Kredi Komitesi Üyesi
KHALİD KARİM	Yönetim Kurulu Üyesi İcrada Görevli Değil Denetim Komitesi Başkanı Risk Yönetimi Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
ALPASLAN YURDAGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür (İcrada Görevli) Kredi Komitesi Üyesi Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi Strateji ve Performans Uzman Grubu Üyesi

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS	
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamış
+	Oy hakkında üst sınır yok
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Detaylı bir kâr dağıtım politikası belirlenmiş
+	Hisse devrinde kısıtlama yok
+	Şirket bağış ve yardımlara ilişkin politikasını oluşturarak genel kurulun onayına sunmuş
=	Azlık hakları için mevzuatta öngörülen oran ile yetinilmiş

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Pasha Bank'ta Yatırımcı İlişkileri Birimi, yürüttüğü çalışmalar hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na iletilmek üzere rapor sunmaktadır. Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri birimlerinden sorumlu Direktör Ender Sözer'dir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta, pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta, genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılmasını sağlamakta, genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta ve yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yönetim kuruluna raporlama yapmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bankanın esas sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme yoktur, ancak hem dönem içinde böyle bir taleple karşılaşılmamış hem de özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı bir işlem veya uygulamanın varlığına rastlanılmamıştır.

Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacına yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak tüm ortaklara açıktır ve pay sahiplerine yönelik bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve bu politika genel kurulun bilgisine sunulmuştur. Pay Sahiplerinin bilgi alma ve inceleme istemlerinin cevapsız bırakılması, haksız olarak reddedilmesi gibi gerekçelerle mahkemeye yansımış bir anlaşmazlık yoktur.

1.3. Genel Kurul:

Genel kurula ait toplantı ilanı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dahil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal

Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir. Bunların yanı sıra, şirketin gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırladığı görülmüştür.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ilan tarihinden itibaren, bankanın merkezi ile elektronik ortamda pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği şekilde incelemeye açık tutulmuştur. Bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı hakkında bilgi duyurulmuştur.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamıştır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Genel kurul toplantısı banka merkezinde yapılmıştır ve toplantı başkanı gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Toplantıda yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere hazır bulunmuşlardır.

Banka bağış ve yardımlara ilişkin bir politika oluşturarak genel kurul onayına sunmuştur ve toplantı tutanakları yazılı ve tüm pay sahipleri tarafından her zaman bankanın internet sitesinde erişilebilir durumdadır.

1.4. Oy Hakkı:

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Oy hakkında imtiyaz yoktur. Oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır.

1.5. Azınlık Hakları:

Bankada azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, banka mevzuatta bankalar için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının banka çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

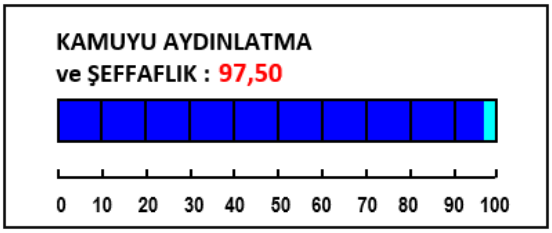
Kar dağıtım politikası, ortakların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermekdir. Kâr dağıtım önerisi de gerekli tüm bilgileri içermiştir.

Bankanın esas sözleşmesinde kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmamaktadır.

1.7. Payların Devri:

Payların devri ile ilgili herhangi zorlaştırıcı bir uygulama ve BDDK hükümleri dışında esas sözleşmede payların devrini zorlaştırıcı bir düzenleme bulunmamaktadır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS	
+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Tüm banka politikaları, finansal raporlar, genel kurul bilgileri, etik ilkeler ve komiteler ile çalışma esasları internet sitesinde yer almakta
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	Uluslararası yatırımcılar için hazırlanmış İngilizce internet sitesi bulunmakta
+	Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanları faaliyet raporunda yer almış
+	Ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahipleri gösterilecek şekilde kamuya açıklanmış

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, bankaya ait internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, banka esas sözleşmesi değişiklikleri ve esas sözleşmenin son hali, son 5 yıla ait finansal raporlar, faaliyet raporları, ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri, bağımsız denetim raporu, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, üst yönetim hakkında bilgi, etik ilkeler, bilgilendirme – gizlilik - kâr dağıtım – tazminat - ücretlendirme - çıkar çatışması - iş sürekliliği - risk yönetimi - emir gerçekleştirme - kişisel verilerin korunması - suistimal önleme ve kurumsal yönetim politikaları yer almaktadır. Ayrıca sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar internet sitesinde bulunmaktadır. Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahipleri gösterilecek şekilde kamuya açıklanmıştır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yönetim kurulu bünyesinde oluşturulmuş komiteler hakkında bilgiye, komitelerin çalışma esaslarına, bağış ve yardım politikasına, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon ve misyona, kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarına, üst yönetim hakkında bilgiye, finansal verilere, başlıca rasyo analizlerine, internet sitesi gizlilik ve kullanım koşullarına yer verilmiştir.

Sürdürülebilirlik, çevre ve sosyal sorumluluk politikası internet sitesinde mevcut olup sürdürülebilirlik raporları bulunmaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da

yararlanması açısından Türkçe ile aynı içerikte olacak şekilde İngilizce olarak hazırlanmıştır.

2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, ad ve soyadları, yetki sınırları,
c. Bankanın faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, yıl içindeki faaliyetlerine ilişkin genel açıklamalar ve yıl içinde görülen gelişmeler,
e. Yatırımlardaki gelişmeler,
f. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
g. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
h. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
i. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,
j. İmtiyazlı paylar ve payların oy sayısına ilişkin açıklamalar,
k. Kâr dağıtım politikası,
l. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,
m. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
n. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylar

yer almıştır.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak faaliyet raporunda;

a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkındaki bilgilere,
b. Yönetim kurulu komitelerinin üyelerine, toplanma sıklığına, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına ve komitelerin etkinliğine ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesine,
c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
d. Banka aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
e. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
f. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye yer verilmiştir.

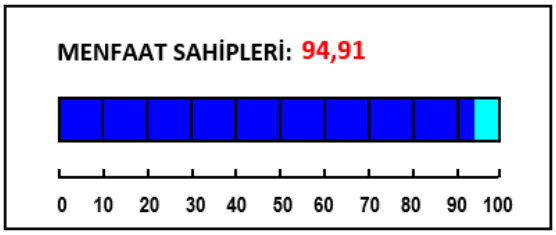
2.3. Bağımsız Denetim:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, bankaya aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS	
+	Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlali halinde tazmin imkânı sağlanmış
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var
+	Hizmetlerde kalite standartlarına uyulmakta
+	Etik kurallar kapsamlı ve kamuya açıklanmış
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası mevcut ve bu politika internet sitesinde kamuya açıklanmış
+	Banka çevre yasalarına uyumlu. Bu bağlamda, kapsamlı bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası ve Sürdürülebilirlik Raporu var
+	Yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda halefiyet planlaması mevcut
=	Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı esasları iç düzenlemelerde mevcut olup esas sözleşmede yok
-	Çalışanlar arasında sendikal örgütlenme yok. Banka'nın bu konuda bir düzenleme için eylem planı bulunmuyor

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Banka, işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına almaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve karşılıklı sözleşmeler ile korunmadığı durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve banka imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve söz konusu hakların garanti altına alındığı görülmüştür. Ayrıca menfaat sahiplerinin bu haklarının ihlali halinde etkili ve süratli bir tazminat imkânı sağlanmaktadır.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili banka politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.

Menfaat sahipleri, kendilerini ilgilendiren hususlarda banka tarafından genel kurul tutanakları, faaliyet raporları, toplantılar ve elektronik posta aracılığı ile bilgilendirilmekte olup, konuyla ilgili "Bilgilendirme Politikası" hükümleri saklıdır. Son bir yıl içerisinde menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması ortaya çıkmamıştır.

Banka mesuplarına, diğer çalışanlarına ve bankanın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere kredi açılması için limit ve prosedürler tanımlanmıştır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, banka

faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirilmiştir. Banka tarafından benimsenen söz konusu modeller bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır. Çalışanların karar süreçlerine katılımı, "Çalışan Memnuniyeti Anketi" sistemi ile sağlanmaktadır. Banka çalışanları yönetime katılım konusunda her türlü iletişim kanalını kullanabilmektedir.

Banka çalışanlarının yönetime katılımını destekleyici modeller, bankanın "İnsan Kaynakları Politikası" adlı iç mevzuat dokümanında düzenlenmiş olup esas sözleşmede yer almamıştır. Tüm menfaat sahiplerini ilgilendiren düzenlemelere "Etik İlkeler Yönetmeliği" ve Kurumsal Yönetim Politikası'nda yer verilmiştir. Ayrıca tüm menfaat sahiplerinin doğrudan Uyum Birimi ile temasa geçme olanağını sağlayan iç bildirim sistemi tesis edilmiştir. Ayrıca Uyum Birimi Yöneticisi, kendisine bildirilen veya tespit ettiği çıkar çatışması yaratan halleri Uyum Raporu vasıtasıyla Denetim Komitesi ile paylaşmakla ve İnsan Kaynakları Birimi ile İç Denetim Birimi'ne bildirmekle yükümlü olup İnsan Kaynakları Birimi, Uyum Birimi tarafından kendisine bildirilen çıkar çatışması hallerini, Genel Müdürlük Komiteleri tarafından belirlenen çözüm ve aksiyon planı ile beraber İnsan Kaynakları Komitesi'ne raporlamakla yükümlüdür.

3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. İşe alım politikaları oluşturulurken ve kariyer planlamaları yapılırken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiştir.

Banka tüm kilit pozisyon ve görevler için resmi bir halefiyet planının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütüldüğünü beyan etmiştir.
Bu politikanın temel ilkeleri şunlardır:

a) Bankanın hedef ve stratejileri, kurumsal değerleri doğrultusunda ihtiyaç duyulan nitelikli ve yetkin insan kaynağını temin etmek,

b) Kurum kültürünü ve kurumsal değerleri benimseyen, etik ilkelere uyumlu çalışanlara sahip olmak,

c) Etkin performans yönetim sistemiyle personelin yüksek verimde çalışmasını sağlamak,

d) Bankanın stratejisi, iş hedefleri ve misyonu doğrultusunda, tüm personelin mesleki ve kişisel gelişimini destekleyerek öğrenen bir organizasyon yaratmak,

e) Bankada çalışan personeli yöneticilik kadroları için hazırlayarak kurum kültürünü pekiştirmek,

f) Yüksek performansı ödüllendirerek banka performansının artırılmasına katkıda bulunmak ve başarıya teşvik etmek,

g) Kadro ihtiyaçlarında mevcut personele öncelik vererek kariyer gelişim imkânı sağlamak,

h) Açık ve şeffaf bir İnsan Kaynakları Yönetim Sistemi uygulayarak çalışan bağlılığını artırmak,

i) Personelin her türlü istek, şikayet ve önerilerini dikkate alarak sürekli gelişime olanak sağlamak,

j) Çalışan memnuniyetini sağlayarak etkili ve motive edilmiş bir organizasyon yaratmak,

k) Personele piyasa ve Banka bütçesi doğrultusunda günün koşullarına göre ücret ve özlük hakları sağlamak,

l) Kuruma bağlılığı artırmak,

m) Bankanın ortak hedeflerinin tüm personelce bilinmesini ve benimsenmesini sağlamak,

n) Personeli yaratıcı düşünmeye, yeni fikirler üretmeye özendirecek, güvenli, sağlıklı ve ferah bir iş ortamı sağlamaktır.

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiş ve bu ölçütlere uyulmaktadır.

Çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranılmakta, çalışanların bilgi, beceri ve görgülerini arttırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmekte ve eğitim politikaları oluşturulmaktadır.

Bankanın finansal durumu, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda çalışanlara yönelik bilgilendirme toplantıları yapılarak görüş alışverişinde bulunulmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara veya temsilcilerine bildirilmektedir.

Çalışanlar arasında sendikal örgütlenme bulunmamaktadır ve bankanın, dernek kurma özgürlüğü ve toplu iş sözleşmesi hakkının desteklenmesi konularında bir düzenlemesi bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme kriterleri çalışanlara duyurulmaktadır.

Çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimliliğe dikkat edilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmıştır. Ayrıca çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmaktadır.

PASHA Bank, 2025 yılında "Great Place to Work" sertifikasını almaya hak kazanmıştır. Ayrıca, bu sertifikasyon süreci kapsamında, yıl boyunca yapılan insan odaklı çalışmaların değerlendirilmesi neticesinde Banka "Türkiye'nin En İyi İşverenleri" listesine girmiştir.

3.4. Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditörlerle İlişkiler:

Banka hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler "Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası" çerçevesinde alınmıştır.

Bankacılık ürün ve hizmetlerine yönelik talepler süratle karşılanmakta ve gecikmeler hakkında süre bitimi beklenmeksizin müşteriler bilgilendirilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmektedir. Banka mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.

Banka, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.

Banka'nın kredi verdiği tüzel müşterilerinin kurumsallığını göz önünde bulundurduğu, bunu yaparken de Kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde firmaların denetlenmiş mali verilerine, görev ve yetki dağılımındaki yaklaşımlarına dikkat ettiği beyan edilmiştir.

Bilgi güvenliği kapsamında gerekli tedbirler alınmış olup bununla ilgili yönetmelik ve prosedürler mevcuttur.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Banka Kurumsal sosyal sorumluluk projelerine önem vermekte olup bu projeleri sivil toplum örgütleri, kamu nitelikli sosyal kuruluşlar ile ortak projeler yaparak gerçekleştirmektedir.

Bankanın çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği Sürdürülebilirlik, Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası mevcuttur.

Banka, uluslararası geçerliliğe sahip insan haklarına destek olmakta ve saygı göstermektedir.

Banka, irtikap ve rüşvet dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele etmektedir.

Suistimal Önleme Politikası uyarınca suistimalleri gerçekleşmeden önce önlemek ve gerçekleştikten sonra ortaya çıkarmak için aşağıdaki araç ve yöntemler kullanılmaktadır:

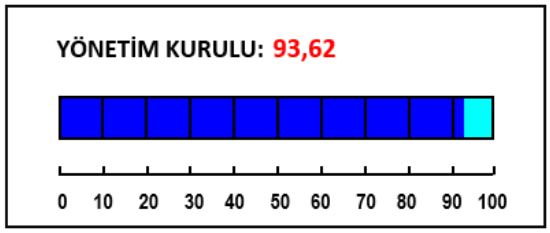
- Finansal Tabloların ve Finansal Raporlamanın Dış Denetimi
- Üst Yönetim Onaylı Finansal Raporlama
- Yetki Limitleri
- Etik İlkeler Yönetmeliği
- Bağımsız Denetim Komitesi
- İhbar Hattı
- Personel ve Yöneticiler İçin Suistimal Eğitimi
- Suistimal Önleme Politikası
- Resmi Suistimal Risk Değerlendirmeleri
- İç Denetim ve İç Kontrol Uygulamaları
- Sürpriz Denetimler
- Gözetim
- Fiziksel İnceleme ve Mutabakatlar
- Bilgi Güvenliği Politikaları
- Personel Politikaları
- Özgeçmiş Referans Kontrolleri
- Rotasyon/Zorunlu İzin

3.6. Sürdürülebilirlik

Sosyal ve çevresel yönetim sisteminin genel çerçevesini ve bu kapsamda bankanın uymak zorunda olduğu temel prensipleri belirlemek amacıyla bir Sürdürülebilirlik Çevre ve Sosyal Sorumluluk Politikası oluşturulmuştur. Politikada belirlenmiş olan standartların yasal ve düzenleyici otoriteler tarafından yayınlanan düzenlemelerden kaynaklanan yükümlülükleri de karşılaması amaçlanmıştır. Bu politika, içerdiği standartlarla ilişkili bankanın diğer kurumsal yönetim politikalarını ve prosedürlerini tamamlayıcı mahiyettedir.

Banka, 2025 yılında ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımlamıştır. Raporun Türkçe ve İngilizce versiyonları kurumsal web sitesinde kamu ile paylaşılmıştır.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS	
+	Yönetim kurulu, periyodik olarak risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçiriyor
+	Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değil
+	8 kişilik yönetim kurulunda sadece 1 üye icrada görevli
+	Yönetim kurulu yeterli sıklıkta toplanmakta ve çalışma esasları yazılı hale getirilmiş
+	Her üyenin 1 oy hakkı var
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmış
=	İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle şirketin ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili düzenleme var, ancak sorumluluk sigortasının bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşmıyor ve bu hususta KAP'ta açıklama yapılmamış
-	Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş
-	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür komitelerde görev almakta

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, yönetim kurulu, yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri ayrıştırılmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ve Yönetim Kurulu Yönetmeliğinde ifade edilmiştir. Bu

bağlamda, yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdür aynı kişi değillerdir. Öte yandan, bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Bankanın yönetim kurulu 8 üyeden oluşmuştur. Bu üyelerin genel müdür hariç tamamı icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla yönetim kurulunda bağımsız üye bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin görev süresi 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur.

Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup Banka'nın Yönetim Kurulu'nda rapor tarihi itibarıyla bir kadın üye bulunmaktadır.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulu şirket işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. Yönetim Kurulu, dönem içerisinde üyelerinin fiziki katılımıyla 3 kez, elektronik ortamda katılımıyla 8 kez olmak üzere toplam 11 olağan toplantı gerçekleştirmiş ve 101 karar almıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin 2025 yılı içerisinde yapılan toplantılara katılım oranı %95,23 olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu'nda görüşülmesi istenen konular, Kurumsal Sekreterlik Birimi'nde toplanmakta ve konsolide edilerek Başkan'ın uygunluğu doğrultusunda gündem oluşturulmaktadır.

2021 yılı Temmuz ayından itibaren Elektronik Yönetim Kurulu Sistemi kullanılmaktadır.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı Kurumsal Yönetim Politikası ile, toplantı ve karar nisabı da esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterdikleri banka yetkilileri tarafından ifade edilmiştir. Üyelerin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir. Bu durumun bir çıkar çatışması yaratmadığı veya şirket işlerini zedeleyecek nitelikte bulunmadığı beyan edilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin Banka dışındaki görevleri Genel Kurulda faaliyet raporu ve bilgilendirme dokümanı aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim, Risk Yönetimi, Aday Gösterme ve Ücretlendirme komiteleri dışında Kredi Komitesi ile Strateji ve Performans Uzman Grubu da

kurulmuştur. Komiteler en az iki üyeden oluşmaktadır.

Komite üyelerinin çoğunluğu icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır, sadece bir üye icracıdır. Ancak, Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür komitelerde yer almaktadır.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluştukları yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Komitelerin toplanma sıklıkları yeterlidir. Komiteler, çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunmaktadırlar.

Denetim Komitesi; bankanın muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve bankanın iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, bankanın muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak bankaya ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, banka çalışanlarının, bankanın muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların bankanın izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, bankanın sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama da yapılmıştır. Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşu ile bu kuruluştan alınacak hizmetler denetimden sorumlu komite tarafından belirlenmiş ve yönetim kurulunun onayına sunulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Komite ayrıca pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi yönetim kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmaktadır. Aynı şekilde, yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmakta ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini yönetim kuruluna sunmaktadır. Ayrıca yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları şirketin uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlemekte ve bunların gözetimini yapmaktadır. Ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, komitenin idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ek olarak özellikle yönetim

kurulu üyelerine verilecek ücretlere ilişkin önerilerini yönetim kuruluna sunmaktadır.

Etkin bir risk yönetim sisteminin oluşturulmasını teminen görevlendirilen Risk Yönetimi Komitesi, PASHA Bank'ın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirlemekte; maruz kalınan kredi, piyasa, stratejik, operasyonel ve finansal tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

Bankanın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Ayda bir kez Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan rapor Risk Yönetimi Komitesi'ne sunulmaktadır.

2025 yılı içerisinde Denetim Komitesi 8, Kurumsal Yönetim Komitesi 1, Risk Yönetim Komitesi 11, Aday Gösterme ve Ücretlendirme Komitesi 4, İnsan Kaynakları Uzman Grubu 2, Strateji ve Performans Uzman Grubu 5 ve Kredi Komitesi 15 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri yıllık faaliyet raporunda yer almıştır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısı gündeminde ayrı bir madde olarak pay sahiplerinin bilgisine sunularak ortaklara bu konuda görüş bildirme imkânı tanınmıştır.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kâr payı, pay opsiyonları veya bankanın performansa dayalı ödeme planı kullanılmamaktadır.

Banka, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç vermemiş, kredi kullandırmamış, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamış veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili düzenleme vardır.

Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle ve bankanın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olup, piyasa koşullarına göre belirlenmiştir.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

Yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci, bankanın İnsan Kaynakları Politikası'nda yazılı olarak belirlenmiştir.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
7 - 8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaflar vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Pasha Yatırım Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com).

© 2026, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Nisa Kümük
nkumuk@saharating.com

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hiz. A.Ş.
Hacı Mansur sok. Konak Apt. 3/1 Nişantaşı 34363 Şişli İstanbul
Tel: 212. 291 97 91; Fax: 212. 291 97 92
www.saharating.com