



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2025

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2025 Yılı III. Dönem Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Başlık	Sayfa
Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	3-4
Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	5-6
Bankanın Tarihsel Gelişimi.....	7
Sermaye Yapısı	7
Şube ve Personel Bilgileri	7
Yönetim Kurulu, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	8
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler.....	8
Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme.....	9-12

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Küresel ekonomi 2025 yılına ticaret savaşı ve belirsizliklerle başlarken, yılın üçüncü çeyreğinde ticaret anlaşmaları için yapılan müzakereler yakından izlendi. Müzakereler sonucunda ABD'nin birçok ülke ile üzerinde anlaşmaya vardığı yeni gümrük vergisi oranları Ağustos ayında devreye girdi. Açıklanan vergilerin ilk beklentilere göre daha düşük seviyelerde gerçekleşmesi piyasaları desteklerken, ABD-Çin ilişkilerindeki gerilim ve anlaşmazlıklar piyasaları baskılamaya devam etti. Bu dönemde ayrıca jeopolitik riskler ve majör merkez bankalarının uyguladığı para politikaları da odak noktası olmaya devam etti.

Yılın ilk yarısında büyümenin dayanıklılığını koruduğunu belirten Uluslararası Para Fonu, küresel ekonomik büyüme tahminini bu yıl için %3'ten %3,2'ye çıkardı.

ABD ekonomisinde enflasyonun seyrine ilişkin belirsizlikler sürerken, işgücü piyasasına yönelik endişeler nedeniyle ABD Merkez Bankası (Fed) Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantıda politika faizini 25 baz puan indirdi. Böylece Aralık 2024'ten bu yana ilk kez indirim gerçekleştiren Fed, politika faizini %4-4,25 seviyesine çekmiş oldu. Üçüncü çeyreğin sonunda ABD'de federal hükümet bütçe konusunda yaşanan anlaşmazlık sebebiyle 2019 yılından bu yana ilk kez kapandı. Bu durum önümüzdeki dönemde ekonomik istikrarı riske atarken, kapanma sebebiyle verilerin açıklanmaması Fed'in uygulayacağı politikalar üzerinde belirsizlik oluşturdu.

Euro bölgesinde yılın ilk yarısında, ABD tarafından uygulanabilecek yüksek oranlı vergilerin ekonomiye olası negatif etkileri ve belirsizlik ortamı hakimken, üçüncü çeyrekte imzalanan ve %15 ile sınırlı kalan tarifeler bölge ekonomisindeki belirsizliğin kalkmasını sağladı. Öte yandan, uygulanan tarifeler Avrupa'nın en büyük ekonomisi olan Almanya'nın ihracatını olumsuz etkiledi. Avrupa'nın diğer büyük ekonomisi Fransa'da ise ortaya çıkan siyasi istikrarsızlık büyüme üzerinde baskı yarattı. Tüm bu gelişmelere rağmen Euro Bölgesi ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %0,1 yıllık bazda ise %1,5 büyüdü. Avrupa Merkez Bankası (ECB) Temmuz ve Eylül ayı toplantılarında %2 hedefine uyumlu gelen enflasyon verileri nedeniyle referans faiz oranlarında değişiklik yapmadı. ECB Başkanı Lagarde politika duruşu açısından veri odaklı yaklaşımlarını koruyacaklarını belirtti.

Çin ekonomisi, deflasyonist baskıların devam ettiğine işaret eden verilerin açıklandığı üçüncü çeyrekte yıllık bazda %4,8 büyüdü. Bu rakam, beklentilere paralel gerçekleşse de önceki çeyrekteki %5,2'lik artışla kıyaslandığında yavaşlama gösterdi.

Petrol fiyatları bu dönemde Ukrayna'nın Rus enerji altyapısına yönelik saldırıları ve OECD ülkelerinde görülen stok artışları ile dalgalı seyretti. Altın fiyatları ise Fed'in faiz indirim beklentileri, artan jeopolitik riskler ve merkez bankalarının altın alımlarının etkisiyle yükseldi.

Küresel ekonomideki belirsizliklerin ve gerilimlerin sürdüğü yılın ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisi çeyreklik bazda %1,6, yıllık bazda %4,8 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Alt kırılimda inşaat sektörü % 10,9 ile en yüksek katkıyı sağlayan sektör oldu. Dünya Bankası, Türkiye'nin ekonomik büyüme tahminini bu yıl için % 3,1'den % 3,5'e, gelecek yıl için % 3,6'dan % 3,7'ye çıkardı. Yılın üçüncü çeyreğinde uygulanan politikaların etkisiyle kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Türkiye'nin kredi notunu "B1"den "Ba3"e yükseltti. 2026-2028 dönemine ilişkin yayımlanan Orta Vadeli Program'da temel hedefler makroekonomik ve finansal istikrarın güçlendirilmesi, mali disiplinin korunması ve fiyat istikrarının sağlanması olarak belirlendi.

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

Takasbank, Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (TÜRİB) ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. arasında yürütülen ortak çalışma neticesinde, TÜRİB Teknolojik Dönüşüm Projesi kapsamında, Takasbank, TÜRİB ELÜS Piyasası'nda gerçekleşen alım satım işlemlerine, "takas", "risk", "teminat" ve "temerrüt yönetimi" hizmetlerini sunmaya başlamıştır.

3 Mart 2025 tarihi itibarıyla, banka referans mektuplarına ilişkin veriler "Takasbank Elektronik Referans Mektubu Yönetim Sistemi" aracılığıyla bankalardan elektronik ortamda alınarak muhatap kurumlara elektronik ortamda iletilebilmeye başlanmıştır. Projenin ilk fazında, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından Yapı Müteahhitlerinin yetki belge grubu başvurularında ekonomik yeterliliklerinin tespiti amacıyla talep edilen banka referans mektupları kapsama dahil edilmiştir.

Takasbank ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğü iş birliğiyle yürütülen Bakanlıklarca talep edilen teminat mektuplarının "Takasbank Teminat Yönetimi Sistemi" aracılığıyla, kabulü, saklanması, vade uzatımı, iade ve tazmin edilmesi ile raporlama gibi süreçleri içeren "Bakanlıklar Teminat Yönetim Projesi"nin ilk fazına ait çalışmalar tamamlanmış olup, proje T.C. Tarım ve Orman Bakanlığı Tütün ve Alkol Dairesi Başkanlığına sunulacak teminat mektuplarının kabulü ile 23 Haziran 2025 tarihinde devreye alınmıştır.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2025 itibarıyla 12 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 300 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 18,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum. Saygılarımla,

Dr. Mahmut KAYACIK

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2025 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2025 yılı ilk dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 6 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 12 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2025 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 300 milyar TL'ye, öz kaynakları 18,4 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 210,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2025 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 253,39 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 220.059,35 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 58.869,66 milyar TL'lik nakit takası ile 130.389,87 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 15.642,35 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 384,13 milyarı USD, 17,92 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 8.533,7 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 604,62 milyar TL nakit ve 2.181,37 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2025 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 18,86 milyon, açık pozisyon değeri ise 303,25 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda dokuz aylık açık pozisyon değeri 74,09 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 9.349,7 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 291.824 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 50,2 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 32 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 53 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 2,025 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 99,62 milyar TL olmuştur.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 8.051,94 milyar TL, işlem gören fon sayısı 905 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 43,29 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 123 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 54,02 milyar TL, işlem gören fon sayısı 309 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 290,43 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2025 itibarıyla 398 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 1.835,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.141 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 6.655,6 milyar TL, 294 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 178,5 milyar TL, 498 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 331,2 milyar TL, 27 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 230,7 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 2,1 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 5 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2025 yılının ilk dokuz aylık döneminde, “güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama” vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açıdan da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. (“BİAŞ”) (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka’nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde “Takasbank” veya “Banka” olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Banka’nın işletme adı “Takasbank” veya “Takas İstanbul” olarak yenilenmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank’ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL’dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ’ın % 64,18, 11 bankanın % 17,04 ve 27 aracı kurumun % 18,78 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.000	5,00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.685	4,95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.280	4,38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37
Diğer (Aracı kurum)	26.397	4,40
Diğer (Banka)	20.101	3,35
Toplam	600.000	100

Sermayenin %10’undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.067	64,18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri: Bulunmamaktadır.

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 473 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Dr.Yunus Arıncı	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Muhsin Atcı	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan
Dr.Yunus Arıncı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.080.253	59.941.822	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.962.397	50.886.774	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	478.291	-	3.240.219	203.022	127.898	31.132

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2025
Finansal Varlıklar (Net)	277.965.611
Nakit ve Nakit Benzerleri	276.854.545
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	104.000.153
<i>Bankalar</i>	168.620.494
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	4.404.932
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	171.034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.101.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20.031.003
<i>Krediler</i>	8.078.831
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	11.969.930
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	17.758
Ortaklık Yatırımları	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	149.924
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	444.368
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	330.520
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	359.564
Diğer Aktifler	802.722
Aktif Toplamı	300.088.537

Pasif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2025
Alınan Krediler	30.179.807
Para Piyasasına Borçlar	2.219.995
Fonlar	246.598.370
<i>Diğer</i>	246.598.370
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.126
Karşılıklar	823.742
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	212.917
<i>Diğer Karşılıklar</i>	610.825
Cari Vergi Borcu	1.811.464
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	18.454.033
Pasif Toplamı	300.088.537

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2025
Faiz Gelirleri	10.422.516
Faiz Giderleri (-)	1.836.186
Net Faiz Geliri/Gideri	8.586.330
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6.296.237
Temettü Gelirleri	299.151
Ticari Kâr/Zarar	158.590
Diğer Faaliyet Gelirleri	60.256
Faaliyet Brüt Kârı	15.400.564
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	16.176
Diğer Karşılık Giderleri (-)	536.398
Personel Giderleri (-)	1.671.612
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	771.032
Net Faaliyet Kârı/Zararı	12.405.346
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(3.539.494)
Net Dönem Karı/Zararı	8.865,852

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2025
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	4,13
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,15
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	67,22
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	55,75

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar (Net)	179.218.610
Nakit ve Nakit Benzerleri	177.387.301
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26.000.913
Bankalar	150.410.602
Para Piyasalarından Alacaklar	1.131.592
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	155.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.822.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	11.655.003
Krediler	2.279.005
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.386.850
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	10.852
Ortaklık Yatırımları	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	184.280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	334.063
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	330.520
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	274.399
Diğer Aktifler	683.035
Aktif Toplamı	192.684.735

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2024
Alınan Krediler	8.364.060
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	168.653.205
Diğer	168.653.205
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	720.268
Çalışan Hakları Karşılığı	162.174
Diğer Karşılıklar	558.094
Cari Vergi Borcu	1.219.365
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	13.727.837
Pasif Toplamı	192.684.735

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Haziran 2024
Faiz Gelirleri	4.594.911
Faiz Giderleri (-)	220.939
Net Faiz Geliri/Gideri	4.373.972
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.457.196
Temettü Gelirleri	122.866
Ticari Kâr/Zarar	(392.521)
Diğer Faaliyet Gelirleri	59.966
Faaliyet Brüt Kârı	6.621.479
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	103
Diğer Karşılık Giderleri (-)	250.489
Personel Giderleri (-)	604.608
Diğer Faaliyet Giderleri	359.759
Net Faaliyet Kârı/Zararı	5.406.520
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(1.540.244)
Net Dönem Karı/Zararı	3.866.276

Finansal Oranlar (%)	30 Haziran 2024
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3,05
Özsermaye/Toplam Aktifler	5,26
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	58,00
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	66,06

2024 yıl sonu itibarıyla 192.684.735 TL olan bilanço büyüklüğü 2025 Eylül sonu itibarıyla 300.088.537 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 168.620.494 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 2.279.005 TL iken, % 254 oranında artarak 8.078.831 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 168.653.205 TL iken, % 46 oranında artarak 246.598.370 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 8.364.060 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 30.179.807 TL olmuştur. Para piyasalarına borçlar bakiyesi 2.219.995 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2025 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 12.405.346 TL'lik vergi öncesi, 8.865.852 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2025 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 10.422.516 TL'lik faiz gelirinin 7.373.040 TL'si bankalardan 1.249.586 TL'si menkul değerlerden 1.781.865 TL'si kredilerden, 725 TL'si para piyasası işlemlerinden ve 17.300 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 1.836.186 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 6.946.229 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 649.992 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2025 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 6.296.237 TL olarak gerçekleşmiştir.