İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2023 Yılı I. 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

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2023 yılını % 3.1 büyüme ile tamamladığı öngörülen küresel ekonomi 2024 yılına ekonomik ve jeopolitik belirsizlikler ile başladı. Geçtiğimiz sene enflasyonla mücadele kapsamında yüksek faiz seviyelerini sürdüren gelişmiş ülke ekonomilerinin odak noktasında bu sene de enflasyon ve yumuşak iniş senaryoları bulunuyor.

ABD ekonomisi, 2023'ün dördüncü çeyreğinde tüketici harcamalarının da etkisiyle % 3.4 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. Ekonomi yıl genelinde ise % 2.5 büyüme kaydetti. Fed, Ocak ve Mart toplantılarında beklentiler paralelinde politika faizini değiştirmeyerek %5.25-%5.50 aralığında tutarken, 2024 yılında toplam 75 baz puan faiz indirimi öngörüldü. Ancak Mart ayına ilişkin enflasyon verileri faiz indirimlerinin zamanlaması konusunda daha temkinli davranılması gerektiğine işaret etti.

Euro bölgesi için ise faiz indirimleri konusunda ABD'ye kıyasla daha yakın tarihler öngörülüyor. Euro Bölgesi'nde enflasyonun Mart ayında yıllık bazda % 2.4 ile beklenenden daha fazla yavaşlaması Avrupa Merkez Bankası'nın Haziran ayında faiz oranlarını düşürme ihtimalini güçlendirdi. Öte yandan enflasyonist etkileri nedeniyle başta enerji olmak üzere emtia fiyatlarının bu dönemdeki seyri Avrupa ekonomisi için önemli olmaya devam etmektedir.

Mart ayında petrol fiyatları jeopolitik risklerin öne çıkmasıyla artış kaydetti. Rusya'nın petrol ihracatının daha fazla düşebileceği ihtimali ve OPEC+ üyelerinin üretim kesintilerini Haziran ayına kadar uzatma kararı alması petrol fiyatlarını yükseltti. Dünyanın en çok petrol ithal eden ülkelerinden olan Çin ekonomisindeki büyüme de talebi artıracağı beklentileri nedeniyle fiyatlar üzerinde yukarı yönlü etki ediyor. Çin ekonomisi yılın ilk çeyreğinde, gayrimenkul piyasasında devam eden düşüş ve zayıflayan iç talebe rağmen % 5.3 ile beklentilerin üzerinde büyüme gösterdi.

Bu dönemde Çin'de ekonomi yönetimi toparlanmayı destekleyici adımlar atarken Japonya Merkez Bankası (BoJ) Mart ayında politika faizini %0.0-%0.1 aralığına yükselterek 17 yıl sonra ilk kez faiz artırımına gitti. Böylece BoJ, 2016'dan bu yana süregelen negatif faiz politikasını da sonlandırmış oldu.

Türkiye ekonomisi 2022 yılındaki %5.5'lik büyümenin ardından 2023 yılında da %4.5 ile beklentilerin üzerinde performans sergiledi. Deprem felaketinin ardından artan inşaat ve makine teçhizat yatırımları ile iç tüketimin katkısı yılın son çeyreğinde de büyümeyi desteklemeye devam etti. Uluslararası Para Fonu Türkiye ekonomisinin bu yıl % 3.1 ve gelecek yıl %3.2 büyümesini öngördü. Öte yandan enflasyonla mücadele kapsamında 2023 yılının ikinci yarısından itibaren sıkılaşma dönemine giren TCMB 2024 yılı Mart ayında politika faizini 500 baz puan artırarak yüzde 50 seviyesine yükseltti. Yılın ilk çeyreğinde küresel ticaretteki dalgalanmalara rağmen Türkiye ihracatı %3.6 oranında artışla 63.7 milyar dolara yükselirken ithalat %12.6 oranında azalışla 84.1 milyar dolar olarak gerçekleşti. Uygulanan politikalar ile ekonomik istikrar ve öngörülebilirlik artırılırken uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, Türkiye'nin kredi notunu bir seviye yükselterek B+'ya çıkardı. Fitch "durağan" düzeyinde olan kredi not görünümünü de "pozitif" olarak güncelledi. Önümüzdeki dönemde jeopolitik gelişmelerin yarattığı baskıların etkisiyle petrol fiyatlarında gözlenen yükselişin kalıcılığı enflasyonun seyri açısından önem arz ederken, ekonomi yönetimi tarafından alınan sıkılaştırıcı adımların enflasyon üzerinde baskılayıcı etkisini göstermesi beklenmektedir.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2024 yılının ilk 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.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 31 Mart 2024 itibarıyla 2.3 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 161.5 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 8.9 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

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2024 yılının ilk üç aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2023 yılı ilk üç aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleşmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 1.7 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2024 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 161.5 milyar TL'ye, öz kaynakları 8.9 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 107.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

31 Mart 2024 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 53.1 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 17,293.6 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 6,972.9 milyar TL'lik nakit takası ile 12,870.4 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 1,152.5 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 34.02 milyarı USD, 2.94 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 10,363.04 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 349.17 milyar TL nakit ve 1,502.21 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2024 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 12,303,135 açık pozisyon değeri ise 153 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda açık pozisyon değeri 12.01 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, üç aylık dönemde 118.6 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 109.815 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 39.5 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 23 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 1,128 milyar TL, işlem gören fon sayısı 600 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 17.6 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 103 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 12.1 milyar TL, işlem gören fon sayısı 284 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 189.4 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; Mart 2024 itibarıyla 381 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 901 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1,620 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 2,236.7 milyar TL, 181 adet Gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 82.7 milyar TL, 316 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 128.7 milyar TL, 22 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 73.5 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1,374.5 milyon TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 2,412.5 milyon TL ve Takas kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 18 milyon TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2024 yılının ilk üç 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 açından da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Avşar R. SUNGURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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 Bankasi 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 409 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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)
Avşar R. Sungurlu	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**
Avşar R. Sungurlu	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	-	-	840,953	17,831,604	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,081,819	27,498,339	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	68,473	-	342,029	43,887	43,442	-

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2024
Finansal Varlıklar (Net)	**153,034,674**
Nakit ve Nakit Benzerleri	*152,107,017*
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*8,000,173*
Bankalar	*144,256,228*
Para Piyasalarından Alacaklar	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*149,384*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	**911,733**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**4,332**
Türev Finansal Varlıklar	**11,592**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**7,141,094**
Krediler	*2,285,076*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*4,862,917*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*6,899*
Ortaklık Yatırımları	**4,825**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**149,914**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**240,295**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**244,470**
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**163,321**
Diğer Aktifler	**526,430**
Aktif Toplamı	**161,505,023**

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2024
Alınan Krediler	**8,481,044**
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	**142,355,593**
Diğer	*142,355,593*
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**23**
Karşılıklar	**323,276**
Çalışan Hakları Karşılığı	*143,190*
Diğer Karşlıklar	*180,086*
Cari Vergi Borcu	**1,415,614**
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	**8,929,473**
Pasif Toplamı	**161,505,023**

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2024
Faiz Gelirleri	2,255,133
Faiz Giderleri (-)	114,038
Net Faiz Geliri/Gideri	2,141,095
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,129,464
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	(279,971)
Diğer Faaliyet Gelirleri	45,042
Faaliyet Brüt Kârı	3,035,630
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	34,677
Diğer Karşılık Giderleri (-)	139,226
Personel Giderleri (-)	299,026
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	254,811
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2,307,890
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(653,765)
Net Dönem Karı/Zararı	**1,654,125**

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2024
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1.43
Özsermaye/Toplam Aktifler	5.53
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	25.85
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	70.53

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2023
Finansal Varlıklar (Net)	**114,427,976**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**114,328,884**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*4,888,043*
Bankalar	*109,556,498*
Para Piyasalarından Alacaklar	*0*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*115,657*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**39,647**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**4,332**
Türev Finansal Yükümlülükler	**55,113**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**5,733,328**
Krediler	*1,795,481*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*3,942,329*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*4,482*
Ortaklık Yatırımları	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	149,948
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	202,858
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	244,470
Cari Vergi Varlığı	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	163,165
Diğer Aktifler	414,444
Aktif Toplamı	**121,341,014**

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2023
Alınan Krediler	**5,651,092**
Para Piyasasına Borçlar	**-**
Fonlar	**107,269,763**
Diğer	107,269,763
Türev Finansal Varlıklar	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**80**
Karşılıklar	**425,099**
Çalışan Hakları Karşılığı	93,236
Diğer Karşılıklar	331,863
Cari Vergi Borcu	**714,218**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**7,280,762**
Pasif Toplamı	**121,341,014**

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2023
Faiz Gelirleri	653,839
Faiz Giderleri (-)	54,570
Net Faiz Geliri/Gideri	599,269
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	491,021
Temettü Gelirleri	0
Ticari Kâr/Zarar	(14,680)
Diğer Faaliyet Gelirleri	96,121
Faaliyet Brüt Kârı	1,171,731
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	0
Diğer Karşılık Giderleri (-)	80,283
Personel Giderleri (-)	121,145
Diğer Faaliyet Giderleri	855,216
Net Faaliyet Kârı/Zararı	115,087
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	23,752
Net Dönem Karı/Zararı	**91,335**

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2023
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1.43
Özsermaye/Toplam Aktifler	5.52
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	25.89
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	70.61

2023 yıl sonu itibarıyla 121,341,014 TL olan bilanço büyüklüğü 2024 Mart sonu itibarıyla 161,505,023 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 144,256,228 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 1,795,481 TL iken, % 27 oranında artarak 2,285,076 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 107,269,763 TL iken, % 33 oranında artarak 142,355,593 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 5,651,092 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 8,481,044 TL olmuştur.

Banka, 2024 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla 2,307,890 TL'lik vergi öncesi, 1,654,125 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2024 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 2,255,133 TL'lik faiz gelirinin 1,822,300 TL'si bankalardan, 147,948 TL'si menkul değerlerden281,474TL'si kredilerden ve 3,411 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 114,038 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 1,238,659TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 109,195 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2024 Mart sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 1,129,464 TL olarak gerçekleşmiştir.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)