İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2025 Yılı II. 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

2025 yılının ilk yarısında küresel ekonomi, artan ticaret gerilimleri ve gelişmiş ülkelerin politika belirsizliği ile karşı karşıya kaldı. Jeopolitik risklerin de yükseldiği ilk yarıda enflasyon dinamiklerindeki ayrışma daha belirgin hale geldi. Küresel ekonominin 2025 yılında baskı altında büyümeye devam etmesi beklenirken, artan belirsizlikler global büyüme tahminlerinde revizyonlara neden oldu. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü daha önce %3,1 olarak açıkladığı 2025 yılı küresel büyüme tahminini %2,9 seviyesine düşürdü. Dünya Bankası %2,8 olan büyüme öngörüsünü %2,3 olarak revize etti. Uluslararası Para Fonu ise büyüme tahminini %3,3'ten %2,8'e düşürdü.

ABD ekonomisinde gümrük tarifeleri odak noktası olmaya devam ederken, ABD Merkez Bankası (Fed) kararları ve ekonomik göstergeler de takip edildi. ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %3 büyüyerek beklentilerin üzerinde bir performans gösterdi. İkinci çeyrekteki büyümede, ithalattaki azalma ve tüketici harcamalarındaki artış etkili oldu. Açıklanan gümrük tariflerinin enflasyon üzerindeki etkilerini yakından takip eden Fed 2025 yılının ilk çeyreğinde uyguladığı ihtiyatlı duruşuna devam etti. Bu kapsamda Fed, Mayıs ve Haziran toplantılarında politika faizini piyasa beklentileri paralelinde değiştirmeyerek %4,25-4,50 aralığında tuttu. Ekonomiye ilişkin tahminleri içeren projeksiyonlara göre Fed üyeleri 2025 ve 2026 yıllarına ilişkin büyüme tahminlerini aşağı yönlü, işsizlik oranı ve enflasyon tahminlerini ise yukarı yönlü revize etti.

Euro Bölgesi 2025 yılının ilk çeyreğinde %0,6 büyüyerek yıla iyi bir başlangıç yaptı. Büyümede İrlanda'daki yaklaşık %10'luk sürpriz büyüme ve bölgenin en büyük ekonomisi olan Almanya ekonomisindeki ivmelenme etkili oldu. Euro bölgesindeki ekonomik iyileşmenin devam etmesi ve ABD dolarındaki genel zayıflığın etkisiyle Euro/Dolar paritesinde yükseliş görüldü. Öte yandan ikinci çeyrekte ABD ile imzalanacak olan ticaret anlaşması ekonomi üzerinde belirsizliğe sebep oldu. Enflasyon, orta vadeli hedef olan %2 civarında seyrederken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) Başkanı Christine Lagarde enflasyonun bu seviyede sürdürülebilir biçimde kalmasını beklediklerini belirtti. Fed'in yukarı yönlü enflasyon riskleri nedeniyle oldukça temkinli bir şekilde hareket ettiği dönemde ECB daha kararlı bir şekilde gevşemeye devam etti. ECB ikinci çeyrekte Nisan ve Haziran ayında gerçekleşen her iki toplantıda da 25'er baz puan indirim yaptı ve refinansman oranı %2,15 seviyesine geriledi.

Çin'de ekonomik büyüme 2025'in ilk çeyreğinde yıllık bazda %5,4 olarak gerçekleşti. ABD tarafından açıklanan yeni gümrük vergileri nedeniyle siparişlerin öne çekilmesiyle ihracatta yaşanan artış büyümeye olumlu katkı sağladı. Ülke, ikinci çeyrekte ticaret gerginlikleri ve uzun süredir devam eden emlak krizinin etkisiyle büyümeyi %5,2'ye düşürdü. Bu dönemde iç talepteki zayıf seyrin etkilerini azaltmak için hükümet ekonomik büyümeyi destekleyici adımlar atmaya devam etti.

Jeopolitik gerilimler, değişen arz dinamikleri ve para politikalarının etkisiyle petrol fiyatları 2025 yılında dalgalı bir seyir izledi. Orta Doğu'da devam eden gerginlikler de dahil olmak üzere son jeopolitik gelişmeler piyasa duyarlılığını etkilemeye devam ederken OPEC+ grubunun üretimi artırması küresel arz endişelerini hafifletti.

Küresel ekonomideki yeniden dengelenme ve politikalara yönelik belirsizliklerin yaşandığı ilk çeyrekte Türkiye ekonomisi %2 büyüdü. İlk çeyrekteki büyüme oranı ekonomik aktivitede dirençli görünümün korunduğunu gösterdi. Dünya Bankası Türkiye ekonomisi için 2025 yıl sonu büyüme tahminini Ocak ayında %2,6 oranında açıklarken, Haziran ayındaki yıl sonu tahminini %0,5'lik artışla %3,1 olarak revize etti. Ekonomide 2023 yılı Haziran ayından bu yana uygulanmakta olan ekonomik program ile TÜFE Haziran'da aylık bazda %1,37 ile beklentilerin altında ve bu yılın en düşük düzeyinde artış kaydetti. Yıllık enflasyon da gerilemeye devam ederek %35,05 düzeyine indi. TCMB yılın ikinci Enflasyon Raporu'nda 2025 ve 2026 yılsonları için yıllık enflasyon tahminlerini değiştirmeyerek sırasıyla %24 ve %12 düzeylerinde tuttu. Yılın ilk yarısında uygulanan politikaların etkisiyle dolarizasyonda azalış izlenirken TCMB rezervlerinde ise artış izlendi.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2025 yılının ikinci 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 30 Haziran 2025 itibarıyla 8 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 263 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 15,4 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

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

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

2025 yılı ilk altı 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 4 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2025 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 263 milyar TL'ye, öz kaynakları 15,4 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 175,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Haziran 2025 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 156,26 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 153.561,18 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 35.914,37 milyar TL'lik nakit takası ile 87.136,90 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 9.258,07 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 233,48 milyarı USD, 12,99 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 8.294,66 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 426 milyar TL nakit ve 1.512,85 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Haziran 2025 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 16,22 milyon, açık pozisyon değeri ise 231 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda altı aylık açık pozisyon değeri 71,56 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, altı aylık dönemde 5.796,4 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 190.319 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 47,9 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 30,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda altı aylık dönemde 50 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 1,63 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 91,27 milyar TL olmuştur.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi altı aylık dönemde 4.945,11 milyar TL, işlem gören fon sayısı 851 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 40,87 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 118 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi altı aylık dönemde 34,83 milyar TL, işlem gören fon sayısı 297 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 287,81 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Haziran 2025 itibarıyla 400 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 1.557,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.062 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 5.392,9 milyar TL, 272 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 169,3 milyar TL, 460 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 310,5 milyar TL, 26 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 172,5 milyar TL , 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1,9 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 3,3 milyar TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2025 yılının ilk altı 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,

Dr. Yunus ARINCI
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 464 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)
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	-	-	2.259.073	46.239.347	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	409.799	-	6.850	12.529.204	18.535	-

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	30 Haziran 2025
Finansal Varlıklar (Net)	**239.920.509**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**238.835.601**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*201*
Bankalar	*231.854.818*
Para Piyasalarından Alacaklar	*7.209.405*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*228.823*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	**1.075.740**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9.168**
Türev Finansal Varlıklar	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**20.448.653**
Krediler	*7.080.074*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*13.386.219*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*17.640*
Ortaklık Yatırımları	**4.825**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**156.774**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**432.075**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**330.520**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**316.860**
Diğer Aktifler	**1.683.640**
Aktif Toplamı	**263.293.856**

Pasif Kalemler (Bin TL)	30 Haziran 2025
Alınan Krediler	**35.784.438**
Para Piyasasına Borçlar	**2.544.003**
Fonlar	**207.277.209**
Diğer	***207.277.209***
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**-**
Karşılıklar	**658.784**
Çalışan Hakları Karşılığı	*212.261*
Diğer Karşlıklar	*446.523*
Cari Vergi Borcu	**1.665.896**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**15.363.526**
Pasif Toplamı	**263.293.856**

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Haziran 2025
Faiz Gelirleri	6.588.358
Faiz Giderleri (-)	1.005.173
Net Faiz Geliri/Gideri	5.583.185
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.966.908
Temettü Gelirleri	299.151
Ticari Kâr/Zarar	138.290
Diğer Faaliyet Gelirleri	33.375
Faaliyet Brüt Kârı	10.020.909
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	88.906
Diğer Karşılık Giderleri (-)	370.232
Personel Giderleri (-)	1.028.850
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	516.178
Net Faaliyet Kârı/Zararı	8.016.743
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(2.243.042)
Net Dönem Karı/Zararı	**5.773.701**

Finansal Oranlar (%)	30 Haziran 2025
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3,04
Özsermaye/Toplam Aktifler	5,84
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	52,18
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	55,72

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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 Yanstılan 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 Karşlıklar	*558.094*
Cari Vergi Borcu	**1.219.365**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**13.727.837**
Pasif Toplamı	**192.684.735**

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)

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 Haziran sonu itibarıyla 263.293.856 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 231.854.818 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 2.279.005 TL iken, % 210 oranında artarak 7.080.074 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 168.653.205 TL iken, % 23 oranında artarak 207.277.209 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 8.364.060 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 35.784.438 TL olmuştur.

Banka, 2025 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 8.016.743 TL'lik vergi öncesi, 5.773.701 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2025 yılı Haziran sonu itibarıyla elde edilen 6.588.358 TL'lik faiz gelirinin 5.028.271 TL'si bankalardan, 760.949 TL'si menkul değerlerden 789.279 TL'si kredilerden, 343 TL'si para piyasası işlemlerinden ve 9.516 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 1.005.173 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 4.370.137 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 403.229 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2025 Haziran sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 3.966.908 TL olarak gerçekleşmiştir.

Gizlilik Seviyesi: Halka Açık (Tasnif Dışı)