



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2024 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

2024 yılına ekonomik ve jeopolitik belirsizlikler ile başlayan küresel ekonominin ana gündeminde yılın üçüncü çeyreğinde enflasyon oranları ve buna bağlı olarak alınacak faiz kararları yer aldı. Uluslararası Para Fonu yayımladığı son raporda küresel ekonomik büyümenin istikrarlı ancak zayıf kalacağını belirterek, büyüme tahminini bu yıl için %3.2 olarak korudu. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ise küresel ekonominin 2024 yılının ilk yarısında dirençli kaldığını ve enflasyonun ılımlı seyrini sürdürdüğünü belirtti. OECD bu yıla ilişkin büyüme tahminini 0.1 puan yukarı yönlü revize ederek %3.2'ye yükseltti.

Sene boyunca yumuşak iniş senaryolarının tartışıldığı ABD ekonomisinde üçüncü çeyrekte istihdam piyasası ve enflasyona ilişkin gelen veriler takip edildi. Bu veriler ışığında ABD Merkez Bankası (Fed) Eylül toplantısında 2020 yılından bu yana ilk kez faiz indirimi gerçekleştirerek politika faizini 50 baz puan düşürdü. Böylece politika faizi %4.75-%5.00 aralığına geriledi. Toplantıya ilişkin karar metninde istihdam piyasasının yavaşladığına dair değerlendirmeler ön plana çıktı. ABD'de Kasım ayında gerçekleşecek başkanlık seçimlerinin etkisiyle belirsizliğin yüksek kalmaya devam ettiği dönemde, 2024 yıl sonuna kadar Fed'in 25 baz puanlık bir faiz indirimi daha gerçekleştirmesi bekleniyor.

ABD ekonomisi için yumuşak iniş senaryoları üçüncü çeyrek sonuna doğru güçlenirken, Euro Bölgesi için resesyon tartışmaları devam ediyor. Euro Bölgesi ekonomisi 2024'ün ikinci çeyreğinde %0.2 gibi düşük bir oranda büyürken, bölgenin en büyük ekonomisi olan Almanya beklenmedik bir şekilde çeyreklik bazda %0.1 küçüldü. Avrupa Merkez Bankası, 5 yılın ardından Haziran ayında başladığı faiz indirimlerine, Eylül ve Ekim'deki toplantılarında da devam etti ve faiz oranını %3.25 seviyesine indirdi.

Bu dönemde gayrimenkul sektöründeki olumsuz görünüm ve iç talep koşullarındaki zayıf seyirle mücadele eden Çin ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %4.6 ile büyüme hedefinin altında bir performans sergiledi. Attığı genişlemeci adımlar ile ekonomiyi destekleyeceğini gösteren Çin Merkez Bankası, ülkenin %5'lik büyüme hedefinin gerçekleştirilebilmesi için pandemiden bu yana en kapsamlı teşvik paketini açıkladı. Öte yandan genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırmış olan Japonya Merkez Bankası (BoJ) yılın üçüncü çeyreğine faiz artırımıyla başladı. BoJ Temmuz sonunda gerçekleştirdiği toplantısında da kısa vadeli referans faiz oranını %0-0.1 aralığından %0.25 düzeyine yükseltti.

Türkiye ekonomisi 2024'ün ikinci çeyreğinde yıllık bazda %2.5 büyüdü. İkinci çeyrekte özel tüketim harcamalarının büyümeye katkısı azalmaya devam ederken, yatırım harcamalarının katkısı sınırlı oldu. İlgili dönemde net ihracatın büyümeye katkısı ise 1.3 puan oldu. Üçüncü çeyrekte dış ticaret dengesinde iyileşme kaydedildi. 2024 yılı dokuz aylık dış ticaret açığı %31.5 oranında azalarak 60.1 milyar dolara geriledi. Ekonomide ana gündemin enflasyon olmaya devam ettiği üçüncü çeyrekte Merkez Bankası uyguladığı makro ihtiyati önlemlerle sıkı duruşunu korudu. Bu dönemde Fitch, Türkiye'nin kredi notunu bir kademe artışla "BB-"ye yükseltirken, kredi notu görünümünü "pozitif"ten "durağan"a çekti. Moody's ise Türkiye'nin notunu iki basamak artırarak B3'ten B1'e yükselttiğini ve kredi notu görünümünü "pozitif" olarak koruduğunu belirtti.

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2024 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.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2024 itibarıyla 8.5 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 180.3 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 11.5 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 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2024 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 4 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 8.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2024 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 180.3 milyar TL'ye, öz kaynakları 11.5 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 135 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2024 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 139.33 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 99,698.38 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 21,252.37 milyar TL'lik nakit takası ile 52,885.54 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 6,234.89 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 178.99 milyarı USD, 11.28 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 26,903.89 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 991.65 milyar TL nakit ve 4,235.37 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2024 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 14.01 milyon TL, açık pozisyon değeri ise 187.98 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda dokuz aylık açık pozisyon değeri 26.10 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 7,728.3 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 305.675 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 41.9 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 25.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 4,021.23 milyar TL, işlem gören fon sayısı 691 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 21.7 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 115 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 38.05 milyar TL, işlem gören fon sayısı 289 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 205.7 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2024 itibarıyla 381 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 1,131 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1,769 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 3,510.33 milyar TL, 200 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 103.44 milyar TL, 377 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 191.97 milyar TL, 23 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 94.58 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1.63 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 2.3 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2024 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 aından 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 yesi

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 437 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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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

⁽¹⁾ 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr. Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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	-	-	1,468,860	51,041,755	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	212,602	-	1,037,480	95,220	44,947	-

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2024
Finansal Varlıklar (Net)	166,648,223
Nakit ve Nakit Benzerleri	164,866,876
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	22,004,320
Bankalar	142,962,296
Para Piyasalarından Alacaklar	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	99,740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,754,367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,168
Türev Finansal Varlıklar	17,812
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12,072,268
Krediler	2,467,380
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9,612,499
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	7,611
Ortaklık Yatırımları	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	188,688
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	290,427
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	244,470
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	219,076
Diğer Aktifler	613,172
Aktif Toplamı	180,281,149

Pasif Kalemler (Bin TL)	30 Eylül 2024
Alınan Krediler	9,217,582
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	157,818,063
Diğer	157,818,063
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	559,696
Çalışan Hakları Karşılığı	165,594
Diğer Karşılıklar	394,102
Cari Vergi Borcu	1,166,964
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	11,518,844
Pasif Toplamı	180,281,149

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2024
Faiz Gelirleri	6,934,694
Faiz Giderleri (-)	393,847
Net Faiz Geliri/Gideri	6,540,847
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3,969,843
Temettü Gelirleri	127,866
Ticari Kâr/Zarar	(296,241)
Diğer Faaliyet Gelirleri	68,776
Faaliyet Brüt Kârı	10,409,091
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	-
Diğer Karşılık Giderleri (-)	416,120
Personel Giderleri (-)	989,291
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	505,220
Net Faaliyet Kârı/Zararı	8,499,460
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(2,434,554)
Net Dönem Karı/Zararı	6,064,906

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2024
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	4.71
Özsermaye/Toplam Aktifler	6.39
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	73.79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	62.84

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
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	4,888,043
<i>Bankalar</i>	109,556,498
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	0
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	115,657
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332
Türev Finansal Varlıklar	55,113
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	5,733,328
<i>Krediler</i>	1,795,481
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	3,942,329
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	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	121,344,014

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

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2023
Faiz Gelirleri	3,151,867
Faiz Giderleri (-)	211,385
Net Faiz Geliri/Gideri	2,940,482
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,749,197
Temettü Gelirleri	41,000
Ticari Kâr/Zarar	63,256
Diğer Faaliyet Gelirleri	95,576
Faaliyet Brüt Kârı	4,889,511
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	31,937
Diğer Karşılık Giderleri (-)	183,544
Personel Giderleri (-)	482,137
Diğer Faaliyet Giderleri	1,077,225
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3,114,668
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(854,054)
Net Dönem Karı/Zararı	2,260,614

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2023
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.57
Özsermaye/Toplam Aktifler	4.87
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	52.79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	60.14

2023 yıl sonu itibarıyla 121,341,014 TL olan bilanço büyüklüğü 2024 Eylül sonu itibarıyla 180,281,149 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 142,962,296 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 1,795,481 TL iken, % 37 oranında artarak 2,467,380 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 107,269,763 TL iken, % 47 oranında artarak 157,818,063 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 5,651,092 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 9,217,582 TL olmuştur.

Banka, 2024 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 8,499,460 TL'lik vergi öncesi, 6,064,906 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2024 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 6,934,694 TL'lik faiz gelirinin 5,483,438 TL'si bankalardan, 541,139 TL'si menkul değerlerden 890,875 TL'si kredilerden ve 19,242 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 393,847 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 4,313,232 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 344,888 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2024 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 3,967,843 TL olarak gerçekleşmiştir.