İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2026

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2026 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

2026 yılının ilk dokuz ayında jeopolitik gelişmeler ve artan enerji maliyetleri küresel ekonomik görünüm üzerinde baskı oluştururken yapay zekâ ve teknoloji yatırımları büyümeyi desteklemiştir. Uluslararası Para Fonu, Temmuz 2026 Dünya Ekonomik Görünüm Güncellemesi'nde küresel büyüme tahminini 2026 yılı için %3,1'den %3'e indirirken 2027 yılı için %3,2'den %3,4'e yükseltmiştir. Bu gelişmelerin ülke ekonomilerine yansımaları farklılaşmış; özellikle teknoloji üretim zincirinin dışında kalan enerji ithalatçısı ekonomiler daha olumsuz etkilenmiştir. Enflasyonist baskılar ve mali kırılganlıklar ise küresel görünüme ilişkin riskleri canlı tutmuştur.

ABD ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre yıllıklandırılmış bazda %2,2 büyümüştür. Eylül ayında yıllık tüketici enflasyonu %3,7, gıda ve enerji hariç çekirdek enflasyon ise %2,6 olarak gerçekleşmiştir. ABD Merkez Bankası (Fed), enflasyonun yüksek seyretmeye devam etmesi nedeniyle ve hedefe dönüşün hızlandırılması amacıyla eylül ayı toplantısında faiz oranlarını 25 baz puan artırarak %3,75–4,00 seviyesine yükseltmiştir. Bu karar, Fed'in Temmuz 2023'ten bu yana gerçekleştirdiği ilk faiz artışı olmuştur. Banka, jeopolitik belirsizliklere rağmen iç harcamaların dayanıklılığını koruduğunu, sermaye yatırımlarının güçlü seyrettiğini ve işsizlik oranının sınırlı değişim gösterdiğini belirtmiştir.

Euro Bölgesi ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,6, geçen yılın aynı dönemine göre %1,2 büyümüştür. Eylül ayında yıllık enflasyon %3,8, çekirdek enflasyon ise %2,5 olarak gerçekleşmiştir. Avrupa Merkez Bankası, Orta Doğu'daki çatışmaların ve enerji fiyatlarındaki artışın yarattığı enflasyon baskıları nedeniyle eylül ayı toplantısında üç temel faiz oranını 25 baz puan artırarak mevduat faiz oranını %2,50'ye, ana refinansman faiz oranını %2,65'e ve marjinal fonlama faiz oranını %2,90'a yükseltmiştir. Banka, enflasyonun uzun süre %2 hedefinin üzerinde kalmasının beklendiğini açıklamış ve 2027–2028 yıllarına ilişkin enflasyon tahminlerini yukarı yönlü güncellemiştir. Faiz artışıyla enerji kaynaklı fiyat baskılarının kalıcılaşma riskinin sınırlandırılması ve orta vadede fiyat istikrarının sağlanması amaçlanmıştır.

Türkiye ekonomisi, 2026 yılının ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %2,3 büyümüştür. Eylül ayında tüketici fiyatları aylık %1,84 artarken yıllık enflasyon %29,73 olarak gerçekleşmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, enflasyonun ana eğilimindeki gerilemeye ve iç talebin zayıf seyrinin dezenflasyonu desteklemesine karşın, jeopolitik gelişmeler nedeniyle yüksek seyreden enerji fiyatlarının oluşturduğu yukarı yönlü riskleri gözeterek eylül ayı toplantısında politika faizini %37,00 seviyesinde sabit tutmuştur. Banka, kararlarını enflasyon gerçekleşmeleri, ana eğilimi ve beklentileri doğrultusunda ihtiyatlı bir yaklaşımla alacağını; enflasyon görünümünde belirgin ve kalıcı bir bozulma olması durumunda ise para politikası duruşunu sıkılaştıracağını vurgulamıştır.

Takasbank, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde 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.

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2026 itibarıyla 17,6 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 466 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 28 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 gelişimine özveriyle katkı sağlayan başta çalışanlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Mahmut KAYACIK

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Sermaye piyasalarımız açısından önemli bir finansal altyapı kuruluşu olan Takasbank, 2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde, güçlü sermaye yapısı ile başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2026 yılı ilk dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz 10,7 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 17,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2026 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 466 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 28 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 359,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2026 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 313,3 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 290,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 107 trilyon TL'lik nakit takası ile 218,8 trilyon TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 34,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 725,6 milyarı USD, 21,8 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 50,2 trilyon TL işlem gerçekleşmiş, 2,5 trilyon TL nakit ve 8,6 trilyon TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2026 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 28,1 milyon, açık pozisyon değeri ise 458 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda altı aylık açık pozisyon değeri 138,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 13,4 trilyon TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 276.706 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 72,1 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 48,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 57 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 8,3 milyar adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 374,2 milyar TL olmuştur.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi dokuz aylık dönemde 13,97 trilyon TL, işlem gören fon sayısı 1066 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 75 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 136 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi dokuz aylık dönemde 93,7 milyar TL, işlem gören fon sayısı 311 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 504 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2026 itibarıyla 402 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 2,56 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.274 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 8.05 trilyon TL, 336 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 234,99 milyar TL, 597 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 502.37 milyar TL , 37 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 389.03 milyar TL , 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 2,19 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 9,6 milyar TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2026 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 açından da başarılı bir performans gösteren Bankamızın bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Gökhan ELİBOL
Genel Müdür V.
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.	385.07	64,18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30.00	5,00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30.00	5,00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29.69	4,95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.28	4,38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.24	4,37
Türkiye İş Bankasi A.Ş.	26.24	4,37
Diğer (Aracı kurum)	26.40	4,40
Diğer (Banka)	20.10	3,35
Toplam	**600.00**	**100**

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

Unvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385.07	64,18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri: Bulunmamaktadır.

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 498 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
Dr. Yunus Arıncı	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Prof. Dr. Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Muhsin Atcı (**)	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Bilal Şentürk	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Hasan Yıldırım	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

(*) 2 Kasım 2026 tarihinde Başkan Vekili Korkmaz Ergün ve Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Yunus Arıncı görevinden ayrılmıştır.
(**)28 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi Muhsin Atcı görevinden ayrılmıştır.
(***) 2 Kasım 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Elibol Genel Müdür Vekili 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	**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**	
Risk Grubu	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.054	69.545	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	92.867	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	230	-	2.694	21	226	5

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Milyon TL)	30 Eylül 2026
Finansal Varlıklar (Net)	**445.180**
Nakit ve Nakit Benzerleri	*445.085*
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*200.005*
Bankalar	*239.432*
Para Piyasalarından Alacaklar	*5.906*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*258*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	**85**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9**
Türev Finansal Varlıklar	**1**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	***16.943***
Krediler	*4.781*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*12.176*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*14*
Ortaklık Yatırımları	**5**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**322**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**784**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**402**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**538**
Diğer Aktifler	**1.826**
Aktif Toplamı	**466.000**

Pasif Kalemler (Milyon TL)	30 Eylül 2026
Alınan Krediler	**11.281**
Para Piyasasına Borçlar	**2.184**
Fonlar	**420.462**
Diğer	*420.462*
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**24**
Karşılıklar	**1.362**
Çalışan Hakları Karşılığı	*308*
Diğer Karşlıklar	*1.054*
Cari Vergi Borcu	**2.683**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**28.004**
Pasif Toplamı	**466.000**

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Milyon TL)	30 Eylül 2026
Faiz Gelirleri	15.892
Faiz Giderleri (-)	4.007
Net Faiz Geliri/Gideri	11.885
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	10.710
Temettü Gelirleri	382
Ticari Kâr/Zarar	96
Diğer Faaliyet Gelirleri	89
Faaliyet Brüt Kârı	23.162
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	61
Diğer Karşılık Giderleri (-)	989
Personel Giderleri (-)	2.913
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	1.615
Net Faaliyet Kârı/Zararı	17.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(5.012)
Net Dönem Karı/Zararı	**12.572**

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2026
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	3,77
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,01
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	62,79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	51.31

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

Aktif Kalemler (Milyon TL)	31 Aralık 2025
Finansal Varlıklar (Net)	**302.802**
Nakit ve Nakit Benzerleri	301.626
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*120.000*
Bankalar	*177.416*
Para Piyasalarından Alacaklar	*4.405*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*195*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	**1.167**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9**
Türev Finansal Varlıklar	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**16.838**
Krediler	**3.146**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	13.706
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	14
Ortaklık Yatırımları	**5**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**139**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**478**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**402**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**520**
Diğer Aktifler	**1.044**
Aktif Toplamı	**322.228**

Pasif Kalemler (Milyon TL)	31 Aralık 2025
Alınan Krediler	**23.934**
Para Piyasasına Borçlar	2.873
Fonlar	**270.884**
Diğer	*270.884*
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**1**
Karşılıklar	**1.410**
Çalışan Hakları Karşılığı	**197**
Diğer Karşlıklar	**1.213**
Cari Vergi Borcu	**1.845**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**21.281**
Pasif Toplamı	**322.228**

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Milyon TL)	30 Eylül 2025
Faiz Gelirleri	10.424
Faiz Giderleri (-)	1.837
Net Faiz Geliri/Gideri	8.587
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	6.296
Temettü Gelirleri	299
Ticari Kâr/Zarar	158
Diğer Faaliyet Gelirleri	60
Faaliyet Brüt Kârı	15.400
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	16
Diğer Karşılık Giderleri (-)	536
Personel Giderleri (-)	1.672
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	771
Net Faaliyet Kârı/Zararı	12.405
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(3.539)
Net Dönem Karı/Zararı	**8.866**

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

2025 yıl sonu itibarıyla 322.228 TL olan bilanço büyüklüğü 2026 Eylül itibarıyla 466.000 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 239.432 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 3.146 TL iken, %52 oranında artarak 4.781 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 270.884 TL iken, %55 oranında artarak 420.462 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 23.934 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 11.281 TL olmuştur.

Banka 2026 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 17.584 TL'lik vergi öncesi 12.572 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2026 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 15.892 TL'lik faiz gelirinin 11.019 TL'si bankalardan 1.660 TL'si menkul değerlerden 3.036 TL'si kredilerden ve 57 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 4.007 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 12.427 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1.717 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2026 Eylül itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 10.710 TL olarak gerçekleşmiştir.

……..