



**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.**

**1 OCAK – 31 MART 2023**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2023 Yılı I. Dönem Faaliyet Raporu

### İÇİNDEKİLER

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

## Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2022 yılı sonunda ekonomik faaliyette görülen yavaşlama eğilimiyle küresel ekonomi 2023 yılına resesyon endişeleri ile başladı. 2019'da başlayan pandemi ve 2022 yılı Şubat ayında başlayan Rusya-Ukrayna savaşının etkileriyle geçtiğimiz yıl enflasyonda rekor seviyeler görüldü. Enflasyondaki yükselişi sınırlamak için küresel merkez bankalarının uyguladığı sıkı para ve maliye politikaları büyümenin baskılanmasına neden oldu. IMF son yayımlanan raporunda küresel ekonomik büyüme tahminini bu yıl için % 2.9'dan % 2.8'e; 2024 için de % 3.1'den % 3'e düşürdü. Öte yandan ABD'de yaşanan banka iflasları ve Credit Suisse'te yaşanan krizin bankanın UBS'e satılmasıyla sonuçlanmasının ardından bankacılık sektöründeki kırılma odak noktası haline geldi. Yaşanan kriz, finansal belirsizliğe neden olurken resesyon beklentilerini de artırdı.

ABD'de yaşanan banka iflaslarının ardından Fed'in uyguladığı sıkı para politikasında gevşeme beklentileri meydana geldi. Ancak Fed enflasyonu önceliklendirerek Mayıs ayında 25 baz puanlık faiz artışına gitti ve faizi % 5.00-%5.25 seviyesine yükselterek 2022 başından bu yana toplam 500 baz puan faiz artışı gerçekleştirmiş oldu. Avrupa Merkez Bankası da enflasyonla mücadele kapsamında faiz artırımlarına devam ederken Şubat, Mart ve Mayıs aylarında gerçekleşen toplantılarda faizi toplamda 125 baz puan artırarak % 3.75-%4.00 seviyesine yükseltti. 2023 yılında yavaşlayan ekonomik faaliyet, olumlu kış şartları ve emtia ticaretinde akışın yeniden sağlanmasıyla küresel emtia fiyatlarında gerileme izlense de fiyatlar pandemiden önceki seviyelerin üstünde kalmaya devam etti.

2023 yılına kovid kısıtlamaları olmadan giren Çin ekonomisi ilk çeyrekte beklenenden daha hızlı bir büyüme kaydederek yıllık bazda % 4.5 oranında büyüdü. Ekonomideki büyüme, hanehalkı harcamalarında görülen artış ve endüstriyel hareketlenmeden kaynaklanırken, dünyanın ikinci büyük ekonomisinde yaşanan toparlanma küresel büyümeye katkıda bulunması açısından önem arz ediyor.

Türkiye ekonomisi, küresel aktivitede yaşanan yavaşlamaya rağmen iç tüketimin katkısıyla 2022 yılında % 5.6 büyüme kaydetti. Ülkemizde 6 Şubat'ta yaşanan depremin yıkıcı etkilerinin önümüzdeki dönem büyüme rakamlarına olumsuz yansması ancak yeniden inşa için yapılan harcamalarla bu etkinin bertaraf edilmesi beklenmektedir. Depremin üretim ve tedarikte oluşturduğu olumsuzluklara rağmen 2023 yılının ilk çeyreğinde ihracat geçen yılın aynı dönemine kıyasla % 2.5 artarak 61 milyar 588 milyon dolar olarak gerçekleşti. Deprem sonrası finansal koşulların destekleyici olmasını sağlamak için TCMB Şubat ayı PPK toplantısında politika faizini 50 baz puan indirerek % 8.5 seviyesine çekti. Enflasyonda ise yıllık seyir baz etkisiyle Kasım ayından bu yana gerileme eğiliminde olup, hem gıda hem de gıda dışı fiyatların bir kısmının geçen yılın altında artması bu dönemde enflasyondaki düşüşte etkili oldu. Önümüzdeki dönemde de Türkiye'nin kararlılıkla uyguladığı yatırım, istihdam, üretim ve ihracat kapasitesinin artırılmasını destekleyen politikaların ekonomiye katkıları takip edilecektir.

Takasbank, 2023 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.

## **Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)**

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 31 Mart 2023 itibarıyla 115 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 87.2 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 4.6 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.

Diğer taraftan 6 Şubat 2023 tarihinde Ülkemizde yaşanan ve çok büyük bir yıkıma sebep olan deprem felaketi neticesinde, depremden etkilenen vatandaşlarımızın yaralarının sarılmasına yönelik olarak Bankamız üzerine düşen katkıyı sağlamakta olup bundan sonraki dönemde de bu kapsamda yapılacak çalışmalara destek verilecektir.

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

Saygılarımla,

**Mahmut KAYACIK**

Yönetim Kurulu Başkanı

## Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2023 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 gerçekleştirmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 545 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 115 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2023 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 87.2 milyar TL'ye, öz kaynakları 4.6 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 64.3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

31 Mart 2023 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 78.20 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 3,309.27 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 1,225.29 milyar TL'lik nakit takası ile 2,266.90 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 573.26 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 29.65 milyar USD, 6.88 milyar ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 6,571.98 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 216.75 milyar TL nakit ve 832.93 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2023 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 10,498,941, açık pozisyon değeri ise 100.55 milyar TL, OTC Piyasası'nda üç aylık açık pozisyon değeri 10.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, üç aylık dönemde 2,084 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 123,206 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 32.1 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 16.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde 46 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 349.71 milyon adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 12.08 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 304.90 milyar TL, işlem gören fon sayısı 492 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 4.69 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 97 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 2.52 milyar TL, işlem gören fon sayısı 281 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 38.76 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 31 Mart 2023 itibarıyla 375 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 453.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1391 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 802.9 milyar TL, 132 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 36.7 milyar TL, 239 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 48.9 milyar TL, 16 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 44.1 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 902.9 milyon TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 3,416.5 milyon TL nakit kredi kullanılmıştır.

## Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2023 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.

Diğer taraftan, 6 Şubat 2023 tarihinde Ülkemizde gerçekleşen ve çok büyük bir coğrafyada etkili olan deprem felaketi sonrasında, depremzede vatandaşlarımızın ihtiyaçlarının karşılanması, bölgenin tekrar imarı ve depremin sebep olduğu yaraların sarılması amacıyla Bankamız sahip olduğu sosyal sorumluluk bilinci ile üzerine düşen katkıyı vermeye başlamıştır. Bundan sonraki süreçte de depremden etkilenen vatandaşlarımıza desteğimiz devam edecektir.

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,

**Avşar R. SUNGURLU**  
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 yayımlanan 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
<b>Toplam</b>	<b>600,000</b>	<b>100</b>

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 362 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
Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
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)
Bekir Bayrakdar	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	-	-	2,107,175	34,398,499	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,396,568	18,298,593	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17,785	-	319,078	30,568	54,388	-



## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2023</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>75,784,217</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	75,514,829
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	2,870,757
<i>Bankalar</i>	72,718,869
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	74,797
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı K/Z Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>246,384</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>4,332</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>18,672</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>10,403,595</b>
<i>Krediler</i>	5,520,780
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	4,891,550
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	8,735
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>67,529</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>143,413</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>141,630</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>21,552</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>623,502</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>87,190,263</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2023</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>1,584,666</b>
<b>Para Piyasasına Borçlar</b>	<b>-</b>
<b>Fonlar</b>	80,595,267
<i>Diğer</i>	80,595,267
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>3,546</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>174,566</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	74,456
<i>Diğer Karşılıklar</i>	100,110
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>230,058</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>-</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>4,602,160</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>87,190,263</b>

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

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2023</b>
Faiz Gelirleri	653,839
Faiz Giderleri (-)	54,570
Net Faiz Geliri/Gideri	599,269
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	491,021
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	(14,680)
Diğer Faaliyet Gelirleri	96,121
Faaliyet Brüt Kârı	1,171,731
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	-
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)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>91,335</b>
<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>31 Mart 2023</b>
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	0.13
Özsermaye/Toplam Aktifler	5.28
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	2.50
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	51.14

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

<b>Aktif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>79,444,360</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	79,375,320
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları</i>	1,029,858
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	78,433,306
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>64,708</b>
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>4,332</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>5,578,599</b>
<i>Krediler</i>	2,681,206
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	2,901,106
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	3,713
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>4,825</b>
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>32,355</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>125,517</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>141,630</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>43,267</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>434,019</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>85,804,572</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL)</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>6,821,660</b>
<b>Para Piyasasına Borçlar</b>	<b>206,603</b>
<b>Fonlar</b>	<b>73,800,449</b>
<i>Diğer</i>	73,800,449
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b>	<b>4,675</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>221,393</b>
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	44,709
<i>Diğer Karşılıklar</i>	176,684
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>232,854</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>-</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>4,516,938</b>
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>85,804,572</b>

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

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>31 Mart 2022</b>
Faiz Gelirleri	266,591
Faiz Giderleri (-)	12,525
Net Faiz Geliri/Gideri	254,066
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	209,104
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	2,169
Diğer Faaliyet Gelirleri	635
Faaliyet Brüt Kârı	465,974
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	5,225
Diğer Karşılık Giderleri (-)	27,477
Personel Giderleri (-)	43,833
Diğer Faaliyet Giderleri	23,182
Net Faaliyet Kârı/Zararı	366,257
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	-84,003
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>282,254</b>

<b>Finansal Oranlar (%)</b>	<b>31 Mart 2022</b>
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	0.71
Özsermaye/Toplam Aktifler	6.84
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	10.42
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	54.52

2022 yıl sonu itibarıyla 85,804,572 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2023 Mart sonu itibarıyla 87,190,263 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 72,718,869 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 2,681,206 Bin TL iken, % 106 oranında artarak 5,520,780 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 73,800,449 Bin TL iken, % 9 oranında artarak 80,595,267 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi ise 1,584,666 Bin TL'e olarak gerçekleşmiş olup, önceki yıl sonunda krediler bakiyesi 6,821,660 TL olmuştur.

Banka, 2023 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla 115,087 Bin TL'lik vergi öncesi, 91,335 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2023 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 653,839 Bin TL'lik faiz gelirin 480,968 Bin TL'si bankalardan, 47,944 Bin TL'si menkul değerlerden, 124,202 Bin TL'si kredilerden, 6 Bin TL para piyasalarından alınan faizlerden, 719 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 54,570 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 544,816 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 53,795 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2023 Mart sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 491,021 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.