



İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2026

KONSOLİDE OLMAYAN

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2026 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

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Küresel ekonomi 2026 yılına jeopolitik riskler ve politika belirsizliklerinin gölgesinde başladı. 2025 yılında yaşanan ticaret gerilimleri global ticaret hacmi üzerinde baskı oluştururken, 2026 yılı Şubat ayında Orta Doğu'da yaşanan savaş küresel ekonomi üzerindeki riskleri artırdı. Hürmüz Boğazı'ndan geçişlerin aksamasıyla ortaya çıkan küresel arz şoku enerji fiyatlarında sert dalgalanmalara neden oldu. Bu durum enflasyon beklentilerinin yükselmesine ve ekonomik aktiviteye ilişkin beklentilerin kötüleşmesine neden oldu.

Uluslararası Para Fonu, Orta Doğu'daki çatışmanın yol açtığı aksaklıkların etkisiyle küresel ekonomik büyüme tahminini bu yıl için %3,3'ten, %3,1'e düşürdü. OECD ise küresel büyüme tahminini 2026 yılı için %2,9 seviyesinde korurken 2027 yılı için 0,1 puan düşürerek, %3'e çekti.

ABD yönetiminin geçtiğimiz yıl ticaret politikalarına ilişkin aldığı kararlar küresel piyasalara yön verirken ekonomik büyüme üzerindeki baskıları artırdı. ABD Merkez Bankası (Fed) işgücü piyasasına yönelik endişeler nedeniyle 2025'in son çeyreğinde faiz indirimlerine başlamıştı. Ancak 2026 yılında yaşanan çatışmalar enflasyonist baskıları artırdığından Fed ilk çeyrek boyunca faiz oranlarında değişikliğe gitmedi ve politika faizini %3,50-3,75 seviyesinde korudu. Fed yetkilileri mart ayı toplantısı sonrası yaptıkları açıklamalarda 2026 ve 2027 yıllarına ilişkin büyüme ve enflasyon tahminlerini yukarı yönlü güncellendi.

Global belirsizlik ortamında Euro bölgesinde enerji kaynaklı baskılar yeniden ön plana çıktı. Euro Bölgesi'nde yıllık enflasyon, enerji fiyatlarındaki sert yükselişin etkisiyle Mart ayında %2,6'ya çıkarak Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) %2 hedefinin üzerine yükseldi. ECB bu dönemde referans faiz oranlarında değişikliğe gitmedi. ECB Başkanı Lagarde orta vadede enflasyonun %2 hedefinde istikrar kazanması için ellerindeki tüm enstrümanları kullanabileceklerini vurguladı. Öte yandan IMF, yüksek enflasyon ve azalan ivme nedeniyle Euro Bölgesi'ne dair beklentilerin zayıflaması üzerine, bölge için 2026 yılı büyüme tahminini %1,4'ten, %1,1'e düşürdü.

Ortadoğu'daki savaşın küresel etkilerine rağmen Çin ekonomisi yılın ilk çeyreğinde güçlü ihracat büyümesinin zayıf iç talebi dengelemesiyle ivme kazandı. Ekonomi 2026 yılının ilk çeyreğinde %5 büyüme kaydetti.

Yılın ilk çeyreğinde emtia ve değerli metallerin fiyatlarında sert dalgalanmalar izlenirken, Dünya Bankası tarafından yayımlanan son raporda, küresel emtia fiyatlarının 2026 yılında %16 oranında artış göstermesi öngörüldü.

2026 yılında enflasyon odaklı yaklaşımını sürdüren Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB), oluşan global riskler çerçevesinde geçtiğimiz yıl başladığı faiz indirim döngüsüne ara verdi. Merkez Bankası Mart ayında gerçekleştirdiği toplantıda politika faizini %37 seviyesinde sabit bırakarak bu dönemde fonlama maliyetini %40 seviyesine yükseltti. Mart ayında enflasyon bir önceki aya göre %1,94, yıllık bazda ise %30,87 ile beklentilerin altında artış gösterdi. Önümüzdeki dönemde, Orta Doğu'da tırmanan gerilimin etkisiyle artan maliyet baskılarının enflasyon ve cari denge üzerindeki etkileri takip edilecek.

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2026 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.

5 Ocak 2026 tarihi itibarıyla devreye alınan proje ile Kamu İhale Kanunu kapsamında yapılan ihalelerde sözleşme sürecinde düzenlenecek olan ek kesin, avans, kesin hesap ve geçici kabul noksanları teminatlarına ilişkin mektup ve kefalet senedinin Bankamız üzerinden iletilebilmesine olanak sağlanmış ve böylelikle Kamu Teminat Yönetim Platformu'nun kapsamı daha da genişlemiştir.

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 2026 itibarıyla 5 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 378,2 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 24,9 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

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2026 yılının ilk üç aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2026 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 artış göstererek 3 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2026 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 378,2 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 24,9 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 290,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

31 Mart 2026 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda 81,2 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 90 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 32,9 trilyon TL'lik nakit takası ile 66,6 trilyon TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 6,7 trilyon TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 152,5 milyar USD, 9,5 milyar ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 16,5 trilyon TL işlem gerçekleşmiş, 690,8 milyar TL nakit ve 2,7 trilyon TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2026 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 24 milyon, açık pozisyon değeri ise 361,3 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda üç aylık açık pozisyon değeri 91,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, üç aylık dönemde 4 trilyon TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 96.563 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 66,1 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 42,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi üç aylık dönemde 5,2 trilyon TL, işlem gören fon sayısı 991 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 84,5 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 127 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem hacmi üç aylık dönemde 39,5 milyar TL, işlem gören fon sayısı 301 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 636,9 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 31 Mart 2026 itibarıyla 395 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 2,3 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2.237 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 7,7 trilyon TL, 319 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 212,9 milyar TL, 555 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 449,9 milyar TL, 31 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 351,5 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 2,3 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 4,9 milyar TL nakit kredi kullanılmıştır.

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2026 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 açıdan 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

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 475 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

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	-	-	2.054.042	69.545.066	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.579.547	87.920.438	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.816	-	1.067.706	6.696	40.681	1.667

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2026
Finansal Varlıklar (Net)	356.183.807
Nakit ve Nakit Benzerleri	355.022.481
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	<i>144.000.172</i>
<i>Bankalar</i>	<i>198.222.095</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>13.014.243</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>214.029</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.152.158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Varlıklar	18.809.858
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	9.634.026
<i>Krediler</i>	<i>9.191.373</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>15.541</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>4.825</i>
Ortaklık Yatırımları	138.539
Maddi Duran Varlıklar (Net)	679.705
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	401.988
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	292.390
Ertelemiş Vergi Varlığı	1.732.751
Diğer Aktifler	-
Aktif Toplamı	378.243.863

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Mart 2026
Alınan Krediler	25.589.142
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	325.200.733
<i>Diğer</i>	<i>325.200.733</i>
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	832
Karşılıklar	712.036
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>285.989</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>426.047</i>
Cari Vergi Borcu	1.889.353
Ertelemiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	24.851.767
Pasif Toplamı	378.243.863

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2026
Faiz Gelirleri	4.123.176
Faiz Giderleri (-)	837.917
Net Faiz Geliri/Gideri	3.285.259
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.256.171
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	41.376
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.315
Faaliyet Brüt Kârı	6.641.121
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	17.685
Diğer Karşılık Giderleri (-)	348.466
Personel Giderleri (-)	895.712
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	373.696
Net Faaliyet Kârı/Zararı	5.005.562
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(1.434.409)
Net Dönem Karı/Zararı	3.571.153

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2026
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1,32
Özsermaye/Toplam Aktifler	6,57
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	20,14
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	49,47

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

Aktif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2025
Finansal Varlıklar (Net)	302.801.411
Nakit ve Nakit Benzerleri	301.625.391
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	<i>120.000.144</i>
<i>Bankalar</i>	<i>177.416.346</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	<i>4.404.579</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>195.678</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	1.166.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.168
Türev Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	16.838.638
<i>Krediler</i>	<i>3.146.449</i>
<i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>	<i>13.706.298</i>
<i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>	<i>14.109</i>
Ortaklık Yatırımları	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	138.888
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	477.877
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	401.988
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	519.972
Diğer Aktifler	1.043.905
Aktif Toplamı	322.227.504

Pasif Kalemler (Bin TL)	31 Aralık 2025
Alınan Krediler	23.933.123
Para Piyasasına Borçlar	2.872.712
Fonlar	270.884.092
<i>Diğer</i>	<i>270.884.092</i>
Türev Finansal Yükümlülükler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	979
Karşılıklar	1.410.851
<i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>	<i>197.120</i>
<i>Diğer Karşılıklar</i>	<i>1.213.731</i>
Cari Vergi Borcu	1.844.985
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	21.280.762
Pasif Toplamı	322.227.504

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

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31 Mart 2025
Faiz Gelirleri	2.998.474
Faiz Giderleri (-)	419.282
Net Faiz Geliri/Gideri	2.579.192
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.911.939
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kâr/Zarar	67.262
Diğer Faaliyet Gelirleri	30.746
Faaliyet Brüt Kârı	4.589.139
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	17.569
Diğer Karşılık Giderleri (-)	182.436
Personel Giderleri (-)	501.333
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	260.890
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3.626.911
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(1.047.439)
Net Dönem Karı/Zararı	2.579.472

Finansal Oranlar (%)	31 Mart 2025
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	1,56
Özsermaye/Toplam Aktifler	7,03
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	22,24
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	56,20

2025 yıl sonu itibarıyla 322.227.504 TL olan bilanço büyüklüğü 2026 Mart itibarıyla 378.243.863 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 198.222.095 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 3.146.449 TL iken, % 206 oranında artarak 9.634.026 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 270.884.092 TL iken, % 20 oranında artarak 325.200.733 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 23.933.123 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 25.589.142 TL olmuştur.

Banka, 2026 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 5,005,562 TL'lik vergi öncesi, 3,571,153 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2026 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 4.123.176 TL'lik faiz gelirinin 3.183.240 TL'si bankalardan 416.387 TL'si menkul değerlerden 491.308 TL'si kredilerden ve 32.241 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 837.917 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 3.837.466 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 581.295 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2026 Mart itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 3.256.171 TL olarak gerçekleşmiştir.