



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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## **İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 2023 Yılı III. 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

2023 yılında, enflasyonun küresel olarak hedef seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmesi ve iklim değişikliğinin ekonomiler üzerinde yarattığı olumsuz etkiler küresel aktivite için risk oluşturmaya devam etti. Merkez Bankaları bu risklerin gölgesinde, enflasyonda izlenen katılığın önlenmesi ve resesyon ihtimali arasındaki dengeyi korumaya çalışarak politika kararlarını uyguladılar.

Küresel büyüme üzerindeki baskılara karşın ABD ekonomisi, üçüncü çeyrekte tüketici harcamalarındaki artışın etkisiyle yıllık bazda %4.9 ile beklentilerin üzerinde büyüdü. ABD’de Eylül ayında %3.7’ye yükselen enflasyon geçtiğimiz sene görülen seviyelerin altında seyretse de, ABD Merkez Bankası’nın (FED) % 2’lik hedefinin üzerinde kalmaya devam etti. Bu kapsamda enflasyondaki yükselişi önlemek için faiz artırımlarına devam eden FED 2023 yılı 3.çeyrek itibariyle toplam 100 baz puan artırım gerçekleştirerek gösterge faizi % 5.25-5.50 aralığına yükseltti. Öte yandan borç tavanına ilişkin riskler üçüncü çeyrekte de gündemde olurken Ağustos ayında Fitch, ABD’nin uzun vadeli kredi notunu gelecek üç yıl içerisinde kamu maliyesi görünümünde beklenen bozulma ve yüksek borç yüküne dair endişelerin artması nedeniyle AAA’dan bir kademe daha düşük olan AA+’ya çekti.

Resesyon endişelerinin sürdüğü Euro Bölgesinde ikinci çeyrekte ekonomi geçen yılın aynı dönemine göre % 0.5 yükseldi. Avrupa Merkez Bankası (AMB) son 10 toplantıda faiz artırımına giderken Ekim ayında politika faizini % 4.50 seviyesinde sabit bıraktı. Diğer taraftan bölge ekonomisinde fiyat baskıları güçlü kalmaya devam etti. Orta Doğu’da yaşanan gerilimin enflasyonist etkilerine karşı petrol fiyatlarının seyri önümüzdeki dönemde önemli olacaktır.

Yılın üçüncü çeyreğinde Çin ekonomisi ise gayrimenkul sektöründe yaşanan sorunlara rağmen 2022’nin aynı dönemine göre % 4.9 büyüdü. Çin Merkez Bankası ekonomik toparlanmaya katkıda bulunmak için destekleyici adımlar atmaya devam ediyor.

Türkiye ekonomisi Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin ekonomi üzerindeki daraltıcı etkisini bertaraf ederek yılın ikinci çeyreğinde % 3.8 büyüdü. Bu dönemde büyümeye en büyük katkı yine özel tüketim harcamalarından geldi. IMF, Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahminini bu yıl için % 3’ten % 4’e ve Dünya Bankası % 3.2’den, % 4.2’ye yükseltti. Eylül ayında yıllık enflasyon % 61.53 seviyesine çıktı. Enflasyonla mücadele amacıyla Haziran ayında başlayan faiz artırım döngüsü ile politika faizi Ekim itibarıyla % 35 seviyesine yükseldi. Faiz artırımlarının yanı sıra sadeleşme adımları da atan TCMB bu kapsamda Türk lirası mevduatın payını artırmaya yönelik düzenlemelere gitti. TCMB adımlarının da etkisiyle bu dönemde uluslararası kredi değerlendirme kuruluşları Fitch ve S&P, Türkiye’nin kredi notunu “B” seviyesinde teyit ederek not görünümünü negatiften durağana revize etti. Küresel ölçekte belirsizliklerin arttığı bir ortamda, yaşanan çatışmaların yurt içi ve yurt dışı talep ile enerji ve gıda fiyatlarına etkileri önümüzdeki dönemde önem arz edecektir. Öte yandan ekonomi yönetimi tarafından, yatırım, üretim ve istihdam artışıyla sürdürülebilir finansal istikrarı sağlayacak kararların ekonomiye etkileri takip edilecektir.

Takasbank, 2023 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.

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

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 2023 itibarıyla 3.1 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 121.1 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 5.9 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.

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 dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2023 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 1.7 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 3.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2023 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 121.1 milyar TL'ye, öz kaynakları 5.9 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 91.8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2023 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 235.3 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 21,087.8 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 6,972.9 milyar TL'lik nakit takası ile 12,870.4 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 2,063.6 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 78.2 milyar USD, 13.82 milyar ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 24,187.9 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 681.8 milyar TL nakit ve 2,906.3 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2023 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 15,210,360, açık pozisyon değeri ise 139,7 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda açık pozisyon değeri 10.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 8,089.5 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 376.677 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 43.2 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 21.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda dokuz aylık dönemde 46 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 349.7 milyon adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 12.1 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 1,244.9 milyar TL, işlem gören fon sayısı 538 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 6.6 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 101 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 10.8 milyar TL, işlem gören fon sayısı 283 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 57.7 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; Eylül 2023 itibarıyla 377 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 670 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1,454 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 1,298.9 milyar TL, 149 adet Gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 48.2 milyar TL, 258 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 86.3 milyar TL, 21 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 60.4 milyar TL , 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1,265.7 milyon TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 4,913.5 milyon TL nakit kredi kullanılmıştır.

## Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Takasbank, 2023 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.

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 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              |
| <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 379 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)            |
| Bilal Şentürk <sup>(1)</sup>            | 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                      |

<sup>(1)</sup> 3 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi Gülseren Topuz görevinden ayrılmış olup, Bilal Şentürk 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               | -                                                                                | -       | 2,107,175                               | 34,398,499 | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                                | -       | 1,580,259                               | 28,105,438 | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 121,534                                                                          | -       | 975,076                                 | 30,568     | 23,632                                                | -       |

## Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

| Aktif Kalemler (Bin TL)                                                              | 30 Eylül 2023      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Finansal Varlıklar (Net)</b>                                                      | <b>111,097,101</b> |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                            | 110,882,456        |
| <i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>                                              | 194                |
| Bankalar                                                                             | 111,000,220        |
| <i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>                                                 | -                  |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>                                               | 117,958            |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>            | <b>42,273</b>      |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b> | <b>4,332</b>       |
| <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                      | <b>168,040</b>     |
| <b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>                    | <b>9,006,753</b>   |
| <i>Krediler</i>                                                                      | 3,591,072          |
| <i>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</i>                    | 5,422,912          |
| <i>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</i>                                               | 7,231              |
| <b>Ortaklık Yatırımları</b>                                                          | <b>4,825</b>       |
| <b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>                                                   | <b>124,621</b>     |
| <b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>                                           | <b>172,369</b>     |
| <b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>                                           | <b>141,630</b>     |
| <b>Cari Vergi Varlığı</b>                                                            | <b>-</b>           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                                                      | <b>106,028</b>     |
| <b>Diğer Aktifler</b>                                                                | <b>489,272</b>     |
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                                 | <b>121,142,599</b> |

| Pasif Kalemler (Bin TL)                     | 30 Eylül 2023      |
|---------------------------------------------|--------------------|
| <b>Alınan Krediler</b>                      | <b>5,421,592</b>   |
| <b>Para Piyasasına Borçlar</b>              | <b>-</b>           |
| <b>Fonlar</b>                               | <b>108,841,289</b> |
| <i>Diğer</i>                                | 108,841,289        |
| <b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>         | <b>1,131</b>       |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler</b> | <b>1,250</b>       |
| <b>Karşılıklar</b>                          | <b>294,685</b>     |
| <i>Çalışan Hakları Karşılığı</i>            | 92,210             |
| <i>Diğer Karşılıklar</i>                    | 202,475            |
| <b>Cari Vergi Borcu</b>                     | <b>682,178</b>     |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>               | <b>-</b>           |
| <b>Özkaynaklar</b>                          | <b>5,900,474</b>   |
| <b>Pasif Toplamı</b>                        | <b>121,142,599</b> |

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

| <b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>   | <b>30 Eylül 2023</b> |
|--------------------------------------------|----------------------|
| 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)            |
| <b>Net Dönem Karı/Zararı</b>               | <b>2,260,614</b>     |
| <b>Finansal Oranlar (%)</b>                | <b>30 Eylül 2023</b> |
| 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                |

**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            |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                     | 1,029,858             |
| Bankalar                                                                             | 78,433,306            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                        | -                     |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                      | 87,844                |
| <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>      |
| Krediler                                                                             | 2,681,206             |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                           | 2,901,106             |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                      | 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>     |
| Diğer                                       | 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>        |
| Çalışan Hakları Karşılığı                   | 44,709                |
| Diğer Karşılıklar                           | 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>30 Eylül 2022</b> |
|--------------------------------------------|----------------------|
| Faiz Gelirleri                             | 1,103,962            |
| Faiz Giderleri (-)                         | 71,200               |
| Net Faiz Geliri/Gideri                     | 1,032,762            |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri  | 797,740              |
| Temettü Gelirleri                          | 29,446               |
| Ticari Kâr/Zarar                           | 9,774                |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                   | 13,480               |
| Faaliyet Brüt Kârı                         | 1,883,202            |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)  | 36,871               |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)               | 90,985               |
| Personel Giderleri (-)                     | 154,191              |
| Diğer Faaliyet Giderleri                   | 187,998              |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı                   | 1,413,157            |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | (341,708)            |
| <b>Net Dönem Karı/Zararı</b>               | <b>1,071,449</b>     |

| <b>Finansal Oranlar (%)</b>           | <b>30 Eylül 2022</b> |
|---------------------------------------|----------------------|
| Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler     | 2.03                 |
| Özsermaye/Toplam Aktifler             | 5.55                 |
| Net Faaliyet Karı/Özsermaye           | 36.63                |
| Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri | 54.84                |

2022 yıl sonu itibarıyla 85,804,572 TL olan bilanço büyüklüğü 2023 Eylül sonu itibarıyla 121,142,599 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 111,000,220 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 2,681,206TL iken, % 34 oranında artarak 3,591,072 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 73,800,449 TL iken, % 48 oranında artarak 108,841,289 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 6,821,660 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 5,421,592 bin TL olmuştur.

Banka, 2023 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 3,114,668 TL'lik vergi öncesi, 2,260,614 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2023 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 3,151,867 TL'lik faiz gelirinin 2,207,540 TL'si bankalardan, 237,253 TL'si menkul değerlerden, 700,460 TL'si kredilerden, 6 TL para piyasalarından alınan faizlerden, 6,608 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 211,385 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 1,954,228 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 205,031 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2023 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 1,749,197 TL olarak gerçekleşmiştir.