

Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2025 Tarihi İtibarıyla
Sınırlı Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ile Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait gelir tablosunun, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

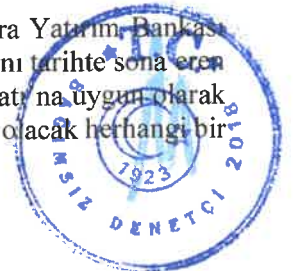
Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur.

Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.
No: 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 - İstanbul
T : 444 9 475 (212) 285 01 50
F : +90 (212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No: 193 Kat: 9
Kavaklıdere 06680 - Ankara
T : +90 (312) 466 84 20
F : +90 (312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah.1964 Sok. No: 36
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4
Muratpaşa 07230 - Antalya
T : +90 (242) 324 30 14
F : +90 (242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31
Nilüfer 16265 - Bursa
T : +90 (224) 451 27 10
F : +90 (224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No: 174/1 Kat: 5 D: 9
Alsancak 35220 - İzmir
T : +90 (232) 421 21 34
F : +90 (232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No: 3/7 Kat: 2
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ
T : +90 (282) 261 25 30
F : +90 (282) 282 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izin ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 Standardı yerine Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 9 uncu Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci Maddeleri kapsamında ayrılabilceği konusunda muafiyet almıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Gürelî Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.



Metin ETKİN
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2025

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.
No: 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 - İstanbul
T : 444 9 475 (212) 285 01 50
F : +90 (212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No: 193 Kat: 9
Kavaklıdere 06680 - Ankara
T : +90 (312) 466 84 20
F : +90 (312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah.1964 Sok. No: 36
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4
Muratpaşa 07230 - Antalya
T : +90 (242) 324 30 14
F : +90 (242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Oduntuk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31
Nilüfer 16265 - Bursa
T : +90 (224) 451 27 10
F : +90 (224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No: 174/1 Kat: 5 D: 9
Alsancak 35220 - İzmir
T : +90 (232) 421 21 34
F : +90 (232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No: 3/7 Kat: 2
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ
T : +90 (282) 261 25 30
F : +90 (282) 282 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Kâr veya Zarar Tablosu	7
I.	Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
II.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
III.	Nakit Akış Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	İlişkili taraflar	19
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	29
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	32
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
X.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36

BESİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	56
VI.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	56

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	57
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
----	---	----

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	
----	---	--



**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ
AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz
No: 9 İç Kapı No: 10 Kat: 4 SARIYER/İSTANBUL

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 339 42 00, +90 (212) 339 42 99

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <https://www.terayatirimbankasi.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@terayatirimbankasi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Emre TEZMEN	Özgür ALTAN	Melike BAYRAKTAR
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mali İşler Direktörü

Gül Ayşe ÇOLAK	Fatma Nurcan TAŞDELENLER
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / Mali İşler Direktörü
Tel No : +90 (212) 339 42 00
Fax No : +90 (212) 339 42 99



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 27 Ekim 2021 tarih ve 9890 sayılı kararı ile onay verilen Tera Yatırım Bankası A.Ş. ("Terabank" veya "Banka"), 300,000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 7 Temmuz 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

Banka'nın 300.000 TL olan kuruluş sermayesi, 22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden tamamı nakden ödenmek suretiyle 500.000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

BDDK'nın 7 Nisan 2023 tarihli Kurul toplantısında alınan 10569 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 12 Nisan 2023 tarih ve 32161 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır. Banka, 2 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2025 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (adet)	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	475,000	95.00	475,000	-
Tera Finans Faktoring A.Ş.	24,850	4.97	24,850	-
Oğuz TEZMEN	50	0.01	50	-
Gül Ayşe ÇOLAK	50	0.01	50	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	50	0.01	50	-
	500,000	%100	500,000	-

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı - Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Üyeleri					
Emre TEZMEN	Başkan	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Gül Ayşe ÇOLAK	Başkan Vekili - Denetim Komitesi Başkanı	07.07.2022	Yüksek Lisans	28 yıl	0.01
Oğuz TEZMEN	Üye	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Özgür ALTAN	Üye - Genel Müdür	28.02.2025	Yüksek Lisans	32 yıl	-



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka’nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	475,000	95.00%	475,000	-

V. Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu’nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur. Banka’nın amaç ve konuları şunlardır;

1. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel sektör ayrımı olmaksızın bütün ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
2. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
3. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye’de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
4. Türkiye’de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
5. Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
6. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
7. Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemleri yapabilir,
8. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirebilir, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunabilir, bu çerçevede marka, faydalı model lisans, know-how ve benzeri hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarruf edebilir,
9. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
10. Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
11. Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
14. Müşterilerine kasa kiralayabilir,
15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
16. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi (devamı)

17. Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
18. Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir.
19. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir;
20. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
21. Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,
22. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı da dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerin çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
23. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
24. Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,
25. Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
26. Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentası olarak da yapabilir,
27. Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılması, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,
28. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri verebilir, yatırım ortaklıkları kurabilir ve/veya yönetebilir, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık verebilir, saklama ve emanet hizmetleri verebilir, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım satım saklanması hizmetleri verebilir,
29. Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.
30. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.



İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kâr veya Zarar Tablosu
- IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
VARLIKLAR (AKTİF)		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		634,737	186,193	820,930	66,852	137,920	204,772
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	81,689	186,193	267,882	5,133	136,566	141,699
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	4,844	144,781	149,625	3,562	127,774	131,336
1.1.2	Bankalar	(3)	51,480	41,412	92,892	1,571	8,792	10,363
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		25,365	-	25,365	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		470,151	-	470,151	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		470,151	-	470,151	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	82,892	-	82,892	61,714	-	61,714
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		46,027	-	46,027	12,744	-	12,744
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		36,865	-	36,865	48,970	-	48,970
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(2)	5	-	5	5	1,354	1,359
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5	-	5	5	1,354	1,359
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,408,276	339,969	3,748,245	2,036,989	275,020	2,312,009
2.1	Krediler	(6)	3,408,276	339,969	3,748,245	2,036,989	275,020	2,312,009
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(12)	-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		161,924	-	161,924	15,026	-	15,026
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		59,387	-	59,387	51,644	-	51,644
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		59,387	-	59,387	51,644	-	51,644
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
X.	DİĞER AKTİFLER	(17)	96,281	1,027	97,308	46,160	3,531	49,691
VARLIKLAR TOPLAMI			4,360,605	527,189	4,887,794	2,216,671	416,471	2,633,142

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
YÜKÜMLÜLÜKLER (PASİF)		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	675,172	216,266	891,438	438,190	228,236	666,426
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	311,590	-	311,590	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(4)	1,191,989	-	1,191,989	475,598	-	475,598
4.1	Bonolar		1,191,989	-	1,191,989	475,598	-	475,598
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	826,224	391,808	1,218,032	363,431	346,947	710,378
5.1	Müstakrizlerin Fonları		826,156	391,806	1,217,962	358,803	346,945	705,748
5.2	Diğer		68	2	70	4,628	2	4,630
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	832	-	832	602	-	602
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		832	-	832	602	-	602
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	8,613	-	8,613	8,613	-	8,613
X.	KARŞILIKLAR	(8)	100,328	-	100,328	81,121	-	81,121
10.1	Genel Karşılıklar		98,149	-	98,149	63,844	-	63,844
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,179	-	2,179	1,277	-	1,277
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	16,000	-	16,000
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	82,372	-	82,372	4,916	-	4,916
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	70,942	-	70,942	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	44,087	9,446	53,533	26,024	8,358	34,382
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	958,125	-	958,125	651,106	-	651,106
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,597)	-	(1,597)	(2,012)	-	(2,012)
16.5	Kâr Yedekleri		18,080	-	18,080	18,080	-	18,080
16.5.1	Yasal Yedekler		805	-	805	805	-	805
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		17,275	-	17,275	17,275	-	17,275
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		441,642	-	441,642	135,038	-	135,038
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		135,038	-	135,038	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		306,604	-	306,604	135,038	-	135,038
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4,270,274	617,520	4,887,794	2,049,601	583,541	2,633,142

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2025				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2024			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11,847,174	244,511	12,091,685	11,699,379	392,384	12,091,763	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	3,607,911	162,808	3,770,719	3,371,299	146,972	3,518,271	
1.1	Teminat Mektupları	(I)	3,607,911	162,808	3,770,719	3,371,299	146,972	3,518,271	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler								
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,198,269	162,808	2,361,077	2,484,365	146,972	2,631,337	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,409,642	-	1,409,642	886,934	-	886,934	
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıymet Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER		8,156,579	-	8,156,579	8,156,579	-	8,156,579	
2.1	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-	
2.1.8	İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2	Cayılabilir Taahhütler		8,156,579	-	8,156,579	8,156,579	-	8,156,579	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,156,579	-	8,156,579	8,156,579	-	8,156,579	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		82,684	81,703	164,387	171,501	245,412	416,913	
3.1	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		82,684	81,703	164,387	171,501	245,412	416,913	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		82,684	81,703	164,387	171,501	245,412	416,913	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	81,703	81,703	-	208,669	208,669	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		82,684	-	82,684	171,501	36,743	208,244	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		26,241,339	4,640	26,245,979	17,539,010	-	17,539,010	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		600,338	-	600,338	507,243	-	507,243	
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		350,000	-	350,000	350,000	-	350,000	
4.3	Tahsile Alınan Çekler		45,576	-	45,576	17,640	-	17,640	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		147,677	-	147,677	139,603	-	139,603	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		57,085	-	57,085	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		25,641,001	4,640	25,645,641	17,031,767	-	17,031,767	
5.1	Menkul Kıymetler		818,253	-	818,253	737,093	-	737,093	
5.2	Teminat Senetleri		542,096	-	542,096	838,889	-	838,889	
5.3	Emtia		737,093	-	737,093	-	-	-	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		1,340,150	-	1,340,150	439,700	-	439,700	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		22,203,409	4,640	22,208,049	14,959,000	-	14,959,000	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	57,085	-	57,085	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			38,088,513	249,151	38,337,664	29,238,389	392,384	29,630,773	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Bölüm 5 Dipnot IV	01.01.2025-31.03.2025	01.01.2024-31.03.2024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	401,932	71,077
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		387,049	47,252
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		5,505	27
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40	22,014
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,270	1,329
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8,270	1,329
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,068	455
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(221,023)	(1,668)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(75,252)	(135)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(18,504)	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(91,391)	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		-	(1,212)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(35,876)	(321)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		180,909	69,409
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		20,911	(70)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30,971	1,007
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10,969	621
4.1.2 Diğer	(11)	20,002	386
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(10,060)	(1,077)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(372)	(43)
4.2.2 Diğer	(11)	(9,688)	(1,033)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	353,543	42,001
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		362,628	41,154
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(26,856)	(861)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		17,771	1,708
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	23,182	436
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		578,545	111,776
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	34,305	12,736
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(6)	42,422	15,993
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	58,919	17,717
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		442,899	65,330
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-
TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(7)	442,899	65,330
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(136,295)	(19,785)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(46,644)	(24,091)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(89,651)	-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4,306
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	306,604	45,545
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Dürdürülen Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Dürdürülen Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(7)	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)	-	-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	306,604	45,545
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.6132	0.0911

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 31.03.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2024 31.03.2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	306,604	45,545
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	415	10
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	415	10
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	415	10
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	307,019	45,555

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2025 - 31.03.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2023 - 31.03.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	103,003	58,996
1.1.1 Alınan Faizler	296,769	58,411
1.1.2 Ödenen Faizler	(202,189)	(1,533)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	30,971	2,900
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	23,182	7,984
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(92,728)	(45,875)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(20,528)	(1,058)
1.1.9 Diğer	26,470	38,167
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(451,613)	(38,330)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(145,810)	(10,578)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(252,634)	(19,339)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,201,587)	(134,846)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(47,617)	534
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,044,256	67,213
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	151,779	58,686
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(348,610)	20,666
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(169,447)	(13,125)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(152,747)	(1,000)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(12,239)	(12,125)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(4,461)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	616,488	(1,013)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	625,000	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(8,097)	(1,013)
3.6 Diğer	(415)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	27,387	864
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	125,818	7,392
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	141,699	200,658
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	267,517	208,050

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesi’nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, 31 Aralık 2025 tarihine kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2024 – 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması (devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler, finansal tablolarını dönem sonundaki paranın satın alma gücüne göre düzenlemelidir. Bu standart, bir ekonominin yüksek enflasyonlu olduğunu belirten kriterleri tanımlar. Ayrıca, TMS 29'a göre yüksek enflasyonlu bir ekonomi içinde faaliyet gösteren tüm işletmeler, bu standardı aynı tarihten itibaren uygulamalıdır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29'un uygulanmasıyla ilgili olarak KGGK, 23 Kasım 2023 tarihli bir duyuru yayımlamıştır. Bu duyuruda, farklı sektörlerdeki düzenleyici kurumlara, enflasyon muhasebesine geçiş tarihlerini belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır.

Bu doğrultuda BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli kararıyla bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olmakla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon düzeltilmesi yapmamasına karar verilmiştir.

Bu nedenle, 31 Aralık 2024 ve 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %20'si özkaynaklardan, %24'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %25'i bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %25'i de yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2024: %25'i özkaynaklardan, %18'i ihraç edilen menkul kıymetlerden, %25'i bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %27'si yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan) Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %77 olup (31 Aralık 2024: %88), Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından değerlendirilmesine tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurarak etkin faiz yöntemine göre tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıfladığı finansal araçları sermayede payı temsil eden menkul değerlerden oluşmakta olup toplam tutarı 470,151 TL’dir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TCMB tarafından Resmi Gazete’de yayımlanan gösterge niteliğinde fiyatlara göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değer tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri”nin değeri 46,027 TL, “Diğer Finansal Varlıklar”ın değeri 36,865 TL’dir (31 Aralık 2024: Devlet Borçlanma Senetleri 12,744 TL, Diğer Finansal Varlıklar 48,970 TL).

2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının tamamı kredilerden oluşmaktadır ve 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 3,748,245 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2,312,009 TL).

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te (“Karşılıklar Yönetmeliği”) yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve faiz gideri için reeskont hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

IX. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" - ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)
Nakil Araçları	5-7
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)
amortisman hükümlerini uygular.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Banka'nın TFRS 16 nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 31 Mart 2025 itibarıyla 6,742 TL (31 Aralık 2024: 6,742 TL), kiralama yükümlülüğü ise 8,613 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,613 TL).

XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Faiz Oranı	42.50	27.41
Enflasyon Oranı	38.10	24.91

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Cari Vergi:

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve aynı sürede ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır (2024: %30).

Banka’nın, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024; Bulunmamaktadır).

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

XXI. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla işlemlere ilişkin bilgiler, "Beşinci Bölüm / V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar" başlığı altında açıklanmıştır.

XXII. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmaktadır.

Banka’nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 945,337 TL (31 Aralık 2024: 621,464 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 14.36’dır (31 Aralık 2024: % 16,42). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5’inci Maddesi’ne ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	18,080	18,080
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	306,604	135,038
Net Dönem Kâr	306,604	135,038
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	824,684	653,118
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerteme ayrılmaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	(2,012)
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	(837)	(399)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan maddi olmayan duran varlıklar	(64,399)	(51,644)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	(18,709)
Gerçeğe uygun değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	(14,752)	(3,854)
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(79,988)	(76,618)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	881,331	576,500

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	881,331	576,500
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	64,006	44,964
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	64,006	44,964
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	64,006	44,964
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	945,337	621,464
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	945,337	621,464
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	945,337	621,464
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6,579,484	3,784,827
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40%	15.23%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40%	15.23%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.36%	16.42%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50%	2.50%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.70%	8.48%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	98,149	63,844
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	64,006	44,964
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

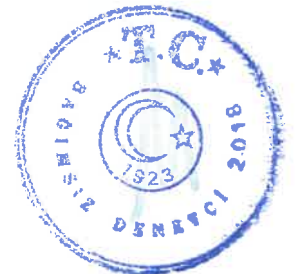
Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak hesaplanmıştır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında "Sermayeden İndirilecek Değerler" olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Kur riski: Bankanın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle; döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka Üst Yönetimi'ne raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa riskinin bir bileşeni olarak kur riski tüm yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri ve erken uyarı limitlerine uygun olacak şekilde yönetilmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetimi politikası, limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır. Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak Rasyosu üzerinden ise günlük olarak Banka YP net genel pozisyonu hesaplanmakta ve izlenmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları (tam) TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	31.03.2025	37.7656	40.7019
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.03.2025	37.7656	40.7019
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.03.2025	37.7656	40.7019
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.03.2025	37.9323	40.8740
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.03.2025	37.9287	40.9326
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.03.2025	37.9086	40.9489
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		37.0164	39.9174

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para net genel pozisyonu önemli döviz cinsleri bazında aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise döviz endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem- 31 Mart 2025	AVRO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	47,936	18,329	-	66,265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	334,145	-	-	334,145
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	126,779	-	126,779
Toplam Varlıklar	382,081	145,108	-	527,189
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,166	175,526	-	216,692
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ¹	393,256	2	-	393,258
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	7,570	-	7,570
Toplam Yükümlülükler	434,422	183,098	-	617,520
Net Bilanço Pozisyonu	(52,341)	(37,990)	-	(90,331)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	82,603	-	82,603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	82,603	-	82,603
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem- 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	337,344	79,127	-	416,471
Toplam Yükümlülükler	414,891	168,650	-	583,541
Net Bilanço Pozisyonu	(77,547)	(89,523)	-	(167,070)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	84,509	87,418	-	171,927
Türev Finansal Araçlardan Alacak	121,252	87,418	-	208,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,743	-	-	36,743
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Muhtelif borçlar satırı müstakriz fonları içermektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Banka, faiz şoklarının özkaynakları ve ana sermayesi üzerindeki etkilerini BDDK'nın "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ölçmektedir.

Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süreleri dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirilmesidir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden ve ilgili para birimine ait verim eğrilerinden elde edilen faiz oranları ile indirgenmektedir. Bu sayede ilgili vade dilimlerinde Banka faiz boşlukları hesaplanmakta ve takip edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, Risk Yönetimi tarafından Banka Üst Yönetimi'ne sunulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve Üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Banka bilançosunda yer alan aktif ve pasif kalemler ile bilanço dışı kalemlere ilişkin faiz duyarlılığı risk ölçüm sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesine de sunulmakta ve ilgili Komite tarafından değerlendirilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması öngörülmektedir.

Bankanın cari dönemde de gerçekleşen faiz oranı riskinin net gelir ve özkaynaklara etkisi çok düşük seviyede gerçekleşmiştir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem- 31 Mart 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	149,625	-	-	-	-	-	149,625
Bankalar	92,892	-	-	-	-	-	92,892
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	470,151	-	-	-	-	-	470,151
Para Piyasalarından Alacaklar	25,365	-	-	-	-	-	25,365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	36,865	46,027	-	-	82,892
Verilen Krediler	2,650,055	665,465	432,725	-	-	-	3,748,245
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	97,313	-	-	-	-	221,311	318,624
Toplam Varlıklar	3,485,401	665,465	469,590	46,027	-	221,311	4,887,794
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	311,590	-	-	-	-	-	311,590
Muhtelif Borçlar ¹	734,616	483,346	-	-	-	-	1,217,962
İhraç Edilen Menkul Değerler	186,491	344,892	660,606	-	-	-	1,191,989
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	393,754	497,684	-	-	-	-	891,438
Diğer Yükümlülükler ²	245,748	70,942	-	-	-	958,125	1,274,815
Toplam Yükümlülükler	1,872,199	1,396,864	660,606	-	-	958,125	4,887,794
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,613,202	-	-	46,027	-	-	1,659,229
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(731,399)	(191,016)	-	-	(736,814)	(1,659,229)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(981)	-	-	-	-	-	(981)
Toplam Pozisyon	1,612,221	(731,399)	(191,016)	46,027	-	(736,814)	(981)

- (1) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.
(2) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem- 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	131,336	-	-	-	-	-	131,336
Bankalar	10,363	-	-	-	-	-	10,363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,359	-	-	-	-	-	1,359
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,457	22,073	24,184	-	-	-	61,714
Verilen Krediler	1,849,706	409,885	46,501	5,917	-	-	2,312,009
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ¹	33,153	5,005	11,303	-	-	66,900	116,361
Toplam Varlıklar	2,041,374	436,963	81,988	5,917	-	66,900	2,633,142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ²	486,636	223,742	-	-	-	-	710,378
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	475,598	-	-	-	475,598
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	535,740	130,007	679	-	-	-	666,426
Diğer Yükümlülükler ³	34,984	-	-	8,613	-	737,143	780,740
Toplam Yükümlülükler	1,057,360	353,749	476,277	8,613	-	737,143	2,633,142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	984,014	83,214	-	-	-	-	1,067,228
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(394,289)	(2,696)	-	(670,243)	(1,067,228)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	426	-	-	-	-	-	426
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	984,440	83,214	(394,289)	(2,696)	-	(670,243)	426

- (1) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15,026 TL tutarındaki maddi duran varlıklar ve 51,644 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 46,160 TL diğer aktifleri içermektedir.
- (2) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.
- (3) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem- 31 Mart 2025	Avro %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	43,85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	51,95
Krediler ve Alacaklar	7,90	-	59,97
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	55,00
Müstakriz Fonlar	-	-	44,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,50	4,29	47,78

Önceki Dönem- 31 Aralık 2024	Avro %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	60,36
Krediler ve Alacaklar	7,89	-	62,03
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1,00	-	44,99
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	52,33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,97	4,85	48,13



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2025 itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Bu durum Banka'ya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka Aktif Pasif Yönetimi Komitesince oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Birimi tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememesi ihtimalini ifade eder.

Likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından yerine getirilmektedir. Bu Birimce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları ve diğer fonların yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Hazine Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından paylaşılmaktadır. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Risk Yönetimi Birimi, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve Banka Üst Yönetimi'ni periyodik olarak bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır. Olağanüstü durumlara karşı da likidite rasyoları üzerinden gerekli stres testi senaryoları uygulanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve erken uyarı değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Birimi tarafından aşımalar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Likidite riski karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına (LKO) İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı %100'den, konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı %80 den az olamaz. Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının %0 olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın bu kapsamda LKO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik kapsamında; Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları ilgili asgari oranları tutturılmaktan muaf tutulmuştur. Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın da bu kapsamda NİFO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar hakkında bilgi:

Yatırım bankası statüsünde olan Banka'nın fonlama kaynakları mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmıştır. Banka fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak üzere gerekli çalışmaları yürütmektedir. Bu kapsamda Banka tarafından müşteri tabanının genişletilmesi, yurt içi yurt dışı borçlanma araçlarının kullanılması ve özellikle yurtdışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının sağlanması çalışmaları yürütülmektedir.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından, Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi tarafından, likidite riski stres testleri gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Denetim Komitesi ile Aktif ve Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlara ilişkin alınacak aksiyonlar ve likidite problemlerinin mümkün olan en kısa sürede çözüm olanakları Yönetim Kurulu onaylı İSEDES Raporu'nda belirtilir. Yönetim Kurulu ile Denetim Komitesi ve Aktif ve Pasif Yönetimi Komitelerinde gerekli değerlendirmeler gerçekleştirilir ve Banka'nın karşılaşma olasılığı olan finansal acil durumlara ilişkin olası aksiyonlar için gerekli kararlar alınır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Mart 2025	Vadesiz ¹	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmaayan ²	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	18,041	131,584	-	-	-	-	-	149,625
Bankalar	67,892	25,000	-	-	-	-	-	92,892
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	470,151	-	-	-	-	-	-	470,151
Para Piyasalarından Alacaklar	-	25,365	-	-	-	-	-	25,365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	36,865	46,027	-	-	82,892
Verilen Krediler	-	2,650,055	665,465	432,725	-	-	-	3,748,245
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ³	97,313	-	-	-	-	-	221,311	318,624
Toplam Varlıklar	653,397	2,832,004	665,465	469,590	46,027	-	221,311	4,887,794
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	393,754	497,684	-	-	-	-	891,438
Para Piyasalarına Borçlar	-	311,590	-	-	-	-	-	311,590
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	186,491	344,892	660,606	-	-	-	1,191,989
Muhtelif Borçlar ⁴	21,935	712,681	483,346	-	-	-	-	1,217,962
Diğer Yükümlülükler ⁵	100,328	145,420	70,942	-	-	-	958,125	1,274,815
Toplam Yükümlülükler	122,263	1,749,936	1,396,864	660,606	-	-	958,125	4,887,794
Likidite Açığı	531,134	1,082,068	(731,399)	(191,016)	46,027	-	(736,814)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(981)	-	-	-	-	-	(981)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	81,703	-	-	-	-	-	81,703
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(82,684)	-	-	-	-	-	(82,684)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3,770,719	3,770,719
Önceki Dönem- 31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	67,457	1,973,917	428,562	81,988	14,318	-	66,900	2,633,142
Toplam Yükümlülükler	37,325	1,020,035	353,749	476,277	8,613	-	737,143	2,633,142
Likidite Açığı	30,132	953,882	74,813	(394,289)	5,705	-	(670,243)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	426	-	-	-	-	-	426
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	208,670	-	-	-	-	-	208,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(208,244)	-	-	-	-	-	(208,244)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3,518,271	3,518,271

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar, hisse senetleri ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

(5) Karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2025 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı % 8.75'tir (31 Aralık 2024: % 10.25). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem* 31 Mart 2025	Önceki Dönem* 31 Aralık 2024
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,950,415	1,965,775
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(74,125)	(66,820)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3,876,290	1,898,955
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4	1,630
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	892	1,703
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	896	3,333
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,448,428	10,634,948
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(6,704,702)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4,448,428	3,930,246
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	731,862	581,913
Toplam risk tutarı	8,325,614	5,832,534
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	8,75	10.25

* Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.).

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı; bilgi teknoloji altyapısı, risk değerlendirme modelleri, risk raporlamaları, erken uyarı sinyalleri dahil olmak üzere entegre risk yönetimi sisteminin kurulmasını ve işleyişini sağlamak üzere tüm gereksinimlerin yerine getirilmesini amaçlamaktadır. Bunun için; politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri iç ve dış mevzuata uygun şekilde oluşturularak tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar mevzuata ve iç prosedürlere uygun olarak yerine getirilmektedir.

Banka Risk Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir. Bu bağımsız yapı ile Risk Yönetimi Birimi'nin, Banka'nın faaliyetleri nedeniyle üstlendiği riskleri, riski alan iş kollarından yönetsel ve özlük hakları itibarıyla bağımsız bir şekilde değerlendirmesi güvence altına alınmaktadır. Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Birimi, Banka büyüklüğü ve faaliyetlerinin karmaşıklığı ile orantılı bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesi ve faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamak üzere kurulmuştur. Bu doğrultuda; Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk politika ve prosedürleri çerçevesinde, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Yönetim Kurulu tarafından Banka risk kapasitesi göz önünde bulundurularak belirlenen risk iştahının ve risk limitlerinin belirlenmesi ve düzenli olarak gözden geçirilmesi süreçleri de Risk Yönetimi Birimi tarafından koordine edilir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri Risk Yönetimi koordinasyonunda gerçekleştirilir ve sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırlarını ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan risk iştahı limitlerini aşmayacak şekilde sürdürülmesi esastır. Risk yönetiminde; faaliyet sorumluları (1. kontrol seviyesi), risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonu (2. kontrol seviyesi) ve iç denetimden (3. kontrol seviyesi) oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı; Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan erken uyarı göstergesi niteliğinde risk iştahı limitleri ve erken uyarı değerleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limitler, üçlü kontrol seviyesinde izlenir ve raporlanır. Banka'nın hedeflerine ulaşmak için kabul etmeye istekli olduğu toplam risk seviyesini ve türlerini, kantitatif ölçüm ve niteliksel ifadeler ile tanımlayan risk iştahı, Banka iş stratejisinin oluşturulması sürecinin temelini oluşturur. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı Risk Yönetimi Birimi tarafından oluşturulan Yönetim Kurulu onaylı risk limitleri ve erken uyarı göstergeleri aracılığı ile periyodik olarak izlenir ve raporlanır. Bu sayede Banka risk iştahında gerçekleşmesi olası aşımaların önlenmesi sağlanır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka'da kredi riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşımına göre yapılmaktadır.

BDDK tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmasına imkân tanınmıştır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan YP alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esasına göre Banka Üst Yönetimi düzenli aralıklarla bilgilendirilir.

Bankanın kredi riski yönetimine ilişkin politikaları Kredi Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politikada; kurumsal kredi portföyünde yer alan veya yer alacak müşterilere tahsis edilecek kredilere ilişkin, Banka'nın temel kredi standartlarını yasal mevzuata ve bankacılık etik kurallarına sadık kalarak belirlenmiş, kredi genel esas ve usulleri düzenlenmiş, kredi sürecine ait görev, yetki, sorumluluk ve yükümlülükler belirlenmiştir. Kredi tahsis sürecine ilişkin detaylı tarif Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedürü'nde yer almaktadır.

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması" başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. Etkili bir kredi risk izleme sürecinin ana hedefi, kötüye gidiş tespit edilen müşteride ödeme gücünü kaybetme noktasına gelmeden önce risk seviyesinin düşürülmesi için doğru zamanda, doğru aksiyonun alınabilmesidir. Banka, Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedüründe belirlenen kurallar çerçevesinde, portföydeki tüm kredili müşterilerin kredi değerliliklerini düzenli olarak takip eder ve olası değişikliklere ilişkin aksiyon planlarını hazırlar.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3,616,142	3,568,605	289,291	285,488
2. Standart yaklaşım	3,616,142	3,568,605	289,291	285,488
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	606	3,462	461	277
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	606	3,462	461	277
6. İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7. Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8. KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9. KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10. KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11. Takas riski	-	-	-	-
12. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	44,682	25,026	3,575	2,002
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	928,200	6,975	-	558
17. Standart yaklaşım	928,200	6,975	-	558
18. İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19. Operasyonel risk	530,827	180,759	70,472	14,461
20. Temel gösterge yaklaşımı	530,827	180,759	70,472	14,461
21. Standart yaklaşım	-	-	-	-
22. İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23. Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24. En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25. Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	5,120,457	3,784,827	363,799	302,786



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2025 itibarıyla tahsilatı 24 gün gecikmiş 3 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin tahakkuk toplamı 18,958 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yakın izlemede kredisi ve karşılık ayrılan alacağı ise bulunmamaktadır.

31 Mart 2025 itibarıyla Banka'nın 47 adet müşteride toplam 3,748,245 TL nakit, 39 adet müşteride toplam 3,770,719 TL gayri nakit kredi riski bulunmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (31 Mart 2025 itibarıyla 47 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (31 Mart 2025 itibarıyla 39 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2024: %100). (31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 76 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Hazine ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

Cari Dönem-31.03.2025	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	387,049	14,883	-	401,932
Faiz Giderleri	(35,876)	(185,147)	-	(221,023)
Net Faiz Geliri	351,173	(170,264)	-	180,909
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	30,971	(10,060)	-	20,911
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	353,543	-	353,543
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	23,182	23,182
Faaliyet Gelirleri Toplamı	30,971	343,483	23,182	397,636
Kredi Karşılıkları	(24,689)	(8,902)	(714)	(34,305)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(101,341)	(101,341)
Vergi Öncesi Kar	357,455	164,317	(78,873)	442,899
Vergi Karşılığı	-	-	(136,295)	(136,295)
Dönem Net Karı	357,455	164,317	(215,168)	306,604
Bölüm Varlıkları	3,748,245	820,930	-	4,569,175
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	318,619	318,619
Toplam Varlıklar	3,748,245	820,930	318,619	4,887,794
Bölüm Yükümlülükleri	1,358,394	2,405,713	-	3,764,107
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	165,562	165,562
Özkaynaklar	-	-	958,125	958,125
Toplam Yükümlülükler	1,358,394	2,405,713	1,123,687	4,887,794

Önceki Dönem-31.03.2024	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	47,252	23,825	-	71,077
Faiz Giderleri	(321)	(135)	(1,212)	(1,668)
Net Faiz Geliri	46,931	23,690	(1,212)	69,409
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,007	(1,077)	-	(70)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	42,001	-	42,001
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	436	436
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1,007	40,924	436	42,367
Kredi Karşılıkları	(11,991)	(481)	(264)	(12,736)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(33,710)	(33,710)
Vergi Öncesi Kar	35,947	64,133	(34,750)	65,330
Vergi Karşılığı	-	-	(19,785)	(19,785)
Dönem Net Karı	35,947	64,133	(54,535)	45,545
Bölüm Varlıkları	2,312,009	204,772	-	2,516,781
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	116,361	116,361
Toplam Varlıklar (31.12.2024)	2,312,009	204,772	116,361	2,633,142
Bölüm Yükümlülükleri	806,900	1,143,588	-	1,950,488
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	31,548	31,548
Özkaynaklar	-	-	651,106	651,106
Toplam Yükümlülükler (31.12.2024)	806,900	1,143,588	682,654	2,633,142

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 31 Mart 2024 tutarlarını ifade etmektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	4,844	144,781	3,562	127,774
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,844	144,781	3,562	127,774

1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,844	17,965	3,562	19,020
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	126,816	-	108,754
Toplam	4,844	144,781	3,562	127,774

31 Mart 2025 itibarıyla TCMB hesabına karşılık ayrılmamıştır (31 Aralık 2024: Ayrılmamıştır).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5	-	5	1,354
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	5	-	5	1,354



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul kıymetler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	470,151	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar*	-	-	-	-
Toplam	470,151	-	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	51,480	4,392	1,571	4,989
Yurt Dışı	-	37,020	-	3,803
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	51,480	41,412	1,571	8,792

31 Mart 2025 itibarıyla Bankalar hesabına 1,393 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 155 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
AB Ülkeleri	37,020	3,803	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37,020	3,803	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1.) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31.03.2025	31.12.2024
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13,699	12,744
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	13,699	12,744

b.1.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31.03.2025	31.12.2024
Borçlanma Senetleri	84,489	63,725
Borsada İşlem Gören (*)	84,489	63,725
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	(1,597)	(2,011)
Toplam	82,892	61,714

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 13,699 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 69,193 TL tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2024 : 12,744 TL devlet tahvili, 48,970 TL özel sektör bonosu)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,038 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 735 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	249,560	2,411	79,843	1,322
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	249,560	2,411	79,843	1,322
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	160,841	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	410,401	2,411	79,843	1,322



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31.03.2025				
İhtisas Dışı Krediler	3,748,245	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	606,934	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	3,141,311	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,748,245	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31.12.2024				
İhtisas Dışı Krediler	2,312,009	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	518,522	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,793,487	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,312,009	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	98,149	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	98,149	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler 31.03.2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3,663,125	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	85,120	-	-
Toplam	3,748,245	-	-

Nakdi Krediler 31.12.2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2,312,009	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	2,312,009	-	-

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31.03.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	350	14,523	14,873
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	350	14,523	14,873
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	4,706	-	4,706
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	4,706	-	4,706
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YTP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,056	14,523	19,579

31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31.03.2025	31.12.2024
Kamu	-	-
Özel	3,748,245	2,312,009
Toplam	3,748,245	2,312,009

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.03.2025	31.12.2024
Yurtiçi Krediler	3,748,245	2,312,009
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	3,748,245	2,312,009



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

i) Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

l) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

m) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

15. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 18,709 TL).

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	832	-	602	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	832	-	602	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	312,190	-	90,922	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	674,572	216,266	347,268	228,236
Toplam	986,762	216,266	438,190	228,236

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	986,762	216,266	438,190	228,236
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	986,762	216,266	438,190	228,236

c). Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Toplam pasiflerin %25'i müstakriz fonlarından, %24'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %18'i alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Müstakriz fonlar %27, alınan krediler %25, ihraç edilen menkul kıymetler %18).



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1,191,989	-	475,598	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	1,191,989	-	475,598	-

Banka'nın 31 Mart 2025 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	11/10/2024	11/04/2025	182	150,000	%53
Bono	05/12/2024	04/06/2025	181	200,000	%52
Bono	17/12/2024	16/06/2025	181	100,000	%52
Bono	29/01/2025	30/07/2025	182	300,000	%46
Bono	06/03/2025	04/09/2025	182	325,000	TLREF + %3

5. Fonlara ilişkin bilgiler

5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	826,156	391,806	358,803	346,945
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	826,156	391,806	358,803	346,945

5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	31.03.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	68	2	4,628	2
Toplam	68	2	4,628	2

6. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 8,613 TL'dir. (31 Aralık 2024: 8,613 TL).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 98,149 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2024: 63,844 TL).



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.3 Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Net iskonto oranı	%3.19	%2,00
Enflasyon oranı	%38.10	%24,91
Faiz oranı	%42.50	%27,41

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Kıdem tazminatı karşılığı	1,078	351
İzin tazminatı karşılığı	1,101	926
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	16,000
Toplam	2,179	17,277

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 46,643 TL'dir. (31 Aralık 2024: 15,273 TL).

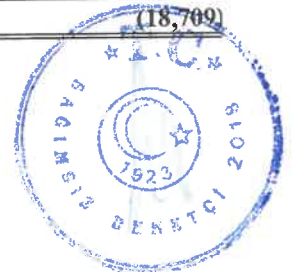
9.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 70,942 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 18,709 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi pasifi hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Ertelemiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	31.03.2025	31.12.2024
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	1,543	1,389
Çalışan hakları karşılığı	(330)	(383)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	676	612
Genel kredi karşılıkları	(26,671)	(19,153)
Diğer	95,724	(1,174)
Toplam	70,942	(18,709)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31.03.2025	31.12.2024
Ödenecek Geçici Kurumlar Vergisi (*)	46,643	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,273	15,273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	551	345
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	6,494	2,997
Kambiyo Muameleleri Vergisi	273	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,368	816
Diğer	5,671	2,144
Toplam	76,273	21,577

*Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

9.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	31.03.2025	31.12.2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,176	734
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,527	1,186
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	121	43
İşsizlik Sigortası-İşveren	242	85
Diğer	33	-
Toplam	6,099	2,048

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Banka'nın diğer yükümlülükler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.03.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

13. Hisse Senedi İhraç Primleri

	31.03.2025	31.12.2024
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

14. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın vermiş olduğu toplam 3,770,719 TL (31 Aralık 2024: 3,518,271 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	31.03.2025	31.12.2024
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Kesin Teminat Mektupları	1,099,642	576,934
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2,361,077	2,631,337
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	310,000	310,000
Toplam	3,770,719	3,518,271

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.03.2025	31.12.2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	310,000	310,000
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	215,000	310,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	95,000	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,460,719	3,208,271
Toplam	3,770,719	3,518,271



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

31.03.2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,607,911	162,808	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	3,607,911	162,808	-	-

31.12.2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,518,271	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	3,518,271	-	-	-



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.03.2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	381,388	5,661	47,252	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	381,388	5,661	47,252	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.03.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5,505	-	27	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5,505	-	27	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.03.2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,270	-	1,329	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	8,270	-	1,329	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Mart 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2.1 Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31.03.2025		31.03.2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	32,870	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	40,152	2,230	-	135
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	73,022	2,230	-	135

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Mart 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz tutarı 91,391 TL'dir. (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır.)

3. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	31.03.2025	31.03.2024
Ticari Kar	380,399	42,862
Sermaye piyasası işlemleri kârı	362,628	41,154
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	17,771	1,708
Ticari Zarar (-)	26,856	861
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	26,856	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	-	861
Net ticari kar/ zarar	353,543	42,001



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 23,182 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 17,606 TL'si VDMK ihracı kapsamında TMKŞ Tera Bank Birinci Varlık Finansman Fonu'na satışı yapılan kredilerden, 5,576 TL'si karşılık iptallerinden kaynaklanmaktadır (31 Mart 2024 : 436 TL).

5. Bankalarca ayrılan karşılıklar

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	31.03.2025	31.03.2024
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	34,305	12,736
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	34,305	12,736



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.03.2025	31.03.2024
Kıdem tazminatı karşılığı	727	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	838	1,408
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,731	390
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	45,384	12,313
Kiralama giderleri	3,259	107
Vergi ve harç giderleri	5,142	3,841
Haberleşme giderleri	2,369	1,203
Aidatlar	448	343
Bilgi işlem giderleri	34,166	6,719
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	10,239	3,706
Toplam	58,919	17,717

(**) Diğer giderlerin 175 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 3,077 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 216 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 2,035 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 669 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 1,837 TL'si hizmet araçları bakım onarım ve sigorta giderlerinden, 2,230 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 442,899 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2024: 65,330 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

8.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Mart 2025 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 46,644 TL cari vergi gideri (31 Mart 2024: 24,091 TL) ile 89,651 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2024: 4,306 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 306,604 TL kar etmiştir (31 Mart 2024: 45,545 TL kar etmiştir).

Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

10. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

10.1. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

10.2. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

10.3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

31.03.2025

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	80,399	1,322	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	249,560	2,411	160,841	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	17,736	24	9,132	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49. madde içerisinde tanımlanmıştır.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

31.12.2024

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	-	98,613	481	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80,399	1,322	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	62,084	47	127	25

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49. madde içerisinde tanımlanmıştır.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak diğer fonlar içinde 70 TL (31 Aralık 2024: 4,630 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

3. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetime 2025 yılında 4,168 TL (31 Mart 2024: 2,435 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka 200,000 TL nominal değerli 182 gün vadeli, 10.10.2025 itfa tarihli TRFTRYB42513 ISIN kodlu TL REF+%3,5 değişken faizli kupon ödemeli bono ihracını nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 11.04.2025 tarihinde gerçekleştirmiştir.



ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2025 tarihli konsolide olmayan ara dönem finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 15 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

Dünya ekonomisi, 2025 yılının ilk çeyreğini de küresel bazda yaşanan jeopolitik ve ekonomik dalgalanmaların etkisinde geçirmiştir. Amerika Birleşik Devletleri'nde yeni gelen yönetimle birlikte, ilk çeyrekte finansal piyasalar üzerinde ciddi gelişmeler olmuştur. Küresel ölçekte yaşanan ekonomik, jeopolitik ve toplumsal değişimler, bölgeler ve ülkeler bazında yapısal dinamiklere ve makro gündemde öncelikli olarak ele alınan konulara bağlı olarak farklı etkiler yaratmaktadır.

ABD'de Trump 2.0 döneminin Ocak ayı sonunda göreve başlaması ile dünya genelinde korumacı politikalar artmıştır. Yurt dışına uygulanmaya başlanan tarifeler ile maliyetlerin artması beklenmektedir. Özellikle Çin'den gelen ürünlere yönelik vergilerin, maliyet kanalıyla enflasyonist etki yaratması kuvvetle muhtemel görünmektedir. Bu adımların enflasyonist risklerin ötesinde, Çin ve Avrupa Birliği ile ticareti etkileyerek tedarik zinciri sorunlarını yeniden gündeme getirmesi ve küresel ekonomik büyüme üzerinde aşağı yönlü baskılar oluşturma olasılık dahilindedir. Yasa dışı göçmenlerin toplu sınır dışı edilmesine ilişkin kararın da, tarım ve hizmet sektörleri başta olmak üzere, kayıt dışı istihdamın yüksek olduğu sektörlerde iş gücü arzında düşüşe yol açması tahmin edilmektedir.

Bununla beraber, Trump yönetimin ilerleyen aylarda büyümeyi desteklemek amacıyla vergi indirimine gitmesi beklenmektedir. Bir önceki dönemde olduğu gibi ABD Merkez Bankası'na faiz indirmesi yönünde baskı yapılarak, talep artış kanalıyla enflasyonist etki yaratılması ihtimali finansal piyasalar tarafından değerlendirilmektedir. ABD'de yurt içinde yapılacak vergi indirimlerinin bütçe gelirleri üzerinde yaratacağı etkinin, gümrük vergilerinden elde edilecek gelire göre şekillenmesi beklenmektedir. Federal bürokrasinin küçültülmesi ve devlet harcamalarının azaltılması da Trump yönetiminin öncelikli gündem maddeleri arasında yer almaktadır. Yeni kurulan Hükümet Verimliliği Departmanı liderliğinde yürütülecek bu inisiyatifin önemli ölçüde tasarruf sağlaması beklenirken, eğitim ve sağlık gibi kritik kamu hizmetlerinde aksama ihtimalini de beraberinde getirmesi olası riskler arasında yer almaktadır.

Euro bölgesi, 2025 yılının ilk çeyreğinde tüm jeopolitik ve ekonomik zorluklara rağmen beklenin üzerinde bir büyüme kaydetmiştir. Enflasyondaki düşüş süreci ilk çeyrekte de devam etmiştir. Ancak dünya genelinde ticaret politikalarıyla ilgili devam eden belirsizlik ortamı yatırımları engellemekte ve ihracatı etkilemektedir. Ekonomik büyümeye yönelik riskler aşağı yönlü olmaya devam etmektedir. Ticaret gerginliklerindeki tarife kaynaklı artışın, ihracatı azaltarak küresel ekonomiyi ve Avrupa ekonomisini zayıflatması beklenmektedir.

2025 yılı ilk çeyreğinin Avrupa Bölgesi açısından en önemli olayı Şubat ayı sonunda gerçekleşen Almanya seçimleri olmuştur. Friedrich Merz liderliğindeki yeni koalisyon hükümeti ve açıkladığı yeni ekonomik programın hem Avrupa Birliği hem de diğer Avrupa ülkeleri üzerinde etkili olması ve önümüzdeki dönemde finansal piyasalar tarafından çok yakından takip edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, halen bir sonuca varmayan Rusya-Ukrayna çatışması, Orta Doğu'daki karışıklıklar, Çin-Tayvan ve Hindistan-Pakistan gerginlikleri büyük bir belirsizlik kaynağı olmaya devam etmektedir.



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Öte yandan, daha kolay finansman koşulları ve düşen enflasyonun iç tüketim ve yatırımların daha hızlı toparlanmasına izin vermesiyle, büyümenin daha yüksek olması ihtimali bulunmaktadır. Savunma ve altyapı harcamalarındaki artışın da büyümeye katkıda bulunması öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisinde ise, 2025 yılının ilk çeyreği ekonomik ve siyasi açıdan oldukça hareketli geçmiştir. Yaşanan siyasi gelişmeler döviz kuru üzerinde baskı yaratmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, enflasyondaki hassasiyeti göz önünde bulundurarak, kurda yaşanan yukarı yönlü harekete rezerv mekanizması ile müdahale etmiştir. Proaktif yaklaşımını devam ettirerek faizleri artırmış ve piyasayı üst banttan fonlamaya başlamıştır. Ekonomi yönetiminin ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının hızlı aksiyon alması hem yurt dışı hem de yurt içi finans piyasaları tarafından olumlu karşılanmıştır. İlerleyen dönemlerde hem rezerv görünümü hem de TCMB'nin duruşu uluslararası finansal piyasalar tarafından çok yakından takip edilecektir.

Bunun yanı sıra, EUR/USD paritesindeki yukarı yönlü hareket, düşen petrol fiyatları ve yaz aylarının da yaklaşması ile birlikte artacak turizm gelirlerinin cari açık üzerimde olumlu bir etki yaratması beklenmektedir.

Özverili ve profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, Tera Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımız ile tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Emre TEZMEN
Yönetim Kurulu Başkanı

II. Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

2025 yılının ilk çeyreği, dünya genelinde oldukça hareketli başlamıştır. Amerika Birleşik Devletleri'nde yeniden yönetime gelen Donald Trump ile birlikte korumacı ticaret politikaları en önemli gündem maddesi olmuştur. Amerika, Avrupa ve Çin arasında başlayan ticaret gerginliği finansal piyasaları ve tedarik zincirlerini ciddi boyutta etkilemektedir. Tarifelerin enflasyonu yukarı çekme ve ekonomik büyümeye zarar verme riski, ABD Merkez Bankası FED'in para politikası açısından dengeyi korumasını zorlaştırmaktadır. Açıklanan tarifelerin ardından, enflasyon tahminleriyle birlikte resesyon beklentisinin de artması sonucu yıl sonuna kadar FED'in faizleri %3,25-%3,50 aralığına çekmesi beklenmektedir. Bu durum dört adet çeyrek faiz indirimi anlamına gelmektedir.

Avrupa Birliği tarafında ise, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin 2025 sonunda kadar faizleri %1,75-%2,00 aralığına indirmesi beklenmektedir. ABD Başkanı Trump'ın uygulayacağı tarifelerin Avrupa ekonomisini küçültmesi öngörülmektedir. Bununla birlikte, Avrupa'da belli sektörlerde fiyat baskısı hala devam etmekte ve ECB'nin enflasyon konusunda temkinli bir şekilde hareket edeceği düşünülmektedir.

Türkiye ekonomisi de yılın ilk çeyreğinde oldukça hareketli bir dönem geçirmiştir. Siyasi gelişmeler sonrası döviz kurunda yaşanan yükseliş Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın devreye girmesiyle kontrol altına alınmıştır. Faiz seviyesi ise tekrar yükselişe geçerek TCMB'nin açıkladığı üst bant civarında oluşmaya başlamıştır. Ancak, ilerleyen çeyreklerde TCMB'nin yeniden faiz indirimlerine başlaması beklenmektedir. İlk çeyrekte azalan rezerv seviyesinin de önümüzdeki dönemde artması öngörülmektedir. Ekonomi yönetimi ve TCMB gerekli önlemleri ivedilikle almakta ve sorunlara proaktif olarak müdahale etmektedir. İzlenecek politikalar hem yurt içi hem de yurt dışı piyasalarda yakından izlenmeye devam edilecektir.

Dünya ekonomisinde olduğu gibi Türkiye ekonomisinde de, özellikle yakın çevremizdeki jeopolitik gelişmeler ile ABD yönetiminin, başta Çin ve Avrupa Birliği'ne yönelik olmak üzere, alacağı gümrük tarifelerine ilişkin kararlar yakından takip edilecektir.

2025 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla 307 milyon TL net kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 4,361 milyon TL seviyesine ulaşmış olup toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 7,519 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu tutarın 3,748 milyon TL'lik kısmını nakdi krediler oluşturmuştur.

Tera Bank olarak müşterilerimiz ve paydaşlarımız için değer üretmeye, sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamaya devam edeceğiz. Bu vesile ile değerli müşterilerimize, bizlere güvenen paydaşlarımıza ve performansımıza katkıda bulunan tüm ekibime teşekkür ederim. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

Özgür ALTAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

III. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Bankamız esas sözleşmesinde değişiklik yapılmamıştır.

IV. Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler

06.02.2025 tarih ve 23 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla, Özgür ALTAN'ın Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

V. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Nakit ve nakit benzerleri	267,882	141,699
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	470,151	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	82,892	61,714
Türev finansal varlıklar	-	-
Krediler	3,748,245	2,312,009
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5	1,359
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	161,924	15,026
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	59,387	51,644
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-
Cari vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	-	-
Diğer aktifler (net)	97,308	49,691
VARLIKLAR TOPLAMI	4,887,794	2,633,142

	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Ahınan krediler	891,438	666,426
Para piyasalarına borçlar	311,590	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1,191,989	475,598
Fonlar	1,218,032	710,378
Türev finansal yükümlülükler	832	602
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,613	8,613
Karşılıklar	100,328	81,121
Cari vergi borcu	82,372	4,916
Ertelenmiş vergi borcu	70,942	-
Diğer yükümlülükler	53,533	34,382
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Özkaynaklar	958,125	651,106
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	4,887,794	2,633,142

Banka, 2025 yılının ilk üç aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 306,604 TL net kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 4,887,794 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakdi krediler ise 3,748,245 TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %77 olmuştur.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14.36 olarak gerçekleşmiştir. Banka, güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

VI. Tera Yatırım Bankası'nın 2025 Yılına Dair Beklentileri

ABD Merkez Bankası FED'in 2025 yıl sonu için politika faizini %3.50-3.75 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin ise politika faizini %1.50 seviyesine çekmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %3 büyüyeceği ve yıllık enflasyonun %30 civarında olacağı, TCMB politika faizinin %30 seviyesinde, ABD Doları Türk Lirası döviz kurunun ise 43.50 seviyesinde yılı tamamlayacağı öngörülmektedir.

