

Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla
Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ile Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait gelir tablosunun, konsolide olmayan kar 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 2024 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.

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 01.01.2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 Standardı yerine Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 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, ilişikte 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.

Fatih AYGÖREN
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2024

**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2024 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 yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM 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	Ozan GÜLHAN	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

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
IV.	Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	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 ürünlere 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	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
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	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Raporlamanın bölümlemeye 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 Bünöye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	29
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	32
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	34
XI.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
XII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37

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	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	55
VI.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar	54

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	56
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
----	---	----

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu 56
----	--

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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"), 300,000,000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 7 Temmuz 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur. 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 2024 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	475,000.00	95.00%	475,000.00	-
Arena Finans Faktoring A.Ş.	24,850.00	4.97%	24,850.00	-
Oğuz TEZMEN	50	0.01%	50	-
Gül Ayşe ÇOLAK	50	0.01%	50	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	50	0.01%	50	-
	500,000.00	%100,00	500,000.00	-

Banka'nın 300 milyon TL olan kuruluş sermayesi, 22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden tamamı nakden ödenmek suretiyle 500 milyon TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

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
Tolga DIRAMALİOL*	Üye - Genel Müdür	10.04.2023	Lisans	26 yıl	-
Ozan GÜLHAN*	Genel Müdür Yardımcısı	23.05.2023	Doktora	21 yıl	-

* 02.04.2024 tarih ve 36 Sayılı Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür olarak Tolga DIRAMALİOL'un yerine Ozan GÜLHAN'ın atanmasına karar verilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 imkan verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur. Banka’nın amaç ve konuları şunlardır;

- Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel sektör ayrımı olmaksızın bütün ekonomik sektörlerde iştirak 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,
- Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiyede yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
- Türkiye’de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
- Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
- Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemleri yapabilir,
- 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,
- 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,
- Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
- 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,
- 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,
- İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
- Müşterilerine kasa kiralayabilir,
- İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 tasarruflarda 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 tasarruflarda 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 tasarruflarda 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 yapılandırılmaları, 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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023			
VARLIKLAR (AKTİF)		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		216,643	24,890	241,533	202,957	7,320	210,277
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	183,958	24,890	208,848	194,308	7,320	201,628
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	651	-	651	37,578	-	37,578
1.1.2	Bankalar	(3)	309	24,890	25,199	436	7,320	7,756
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		182,998	-	182,998	156,294	-	156,294
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar				0	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	10,578	-	10,578	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10,578	-	10,578	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	22,107		22,107	8,649	-	8,649
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,794	-	7,794	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		14,313	-	14,313	8,649	-	8,649
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		437,289	-	437,289	298,336	-	298,336
2.1	Krediler	(6)	437,289	-	437,289	298,336	-	298,336
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	Domuk 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)		15,978	-	15,978	9,783	-	9,783
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		18,033	-	18,033	18,126	-	18,126
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		18,033	-	18,033	18,126	-	18,126
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
X.	DİĞER AKTİFLER	(17)	31,801	140	31,941	14,365	-	14,365
VARLIKLAR TOPLAMI			719,744	25,030	744,774	543,567	7,320	550,887

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER (PASİF)	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	-	67,213	67,213	-	-	-
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(3)	-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	4,868	2	4,870	4,656	1	4,657
5.1 Müstakrizlerin Fonları	-	244	2	33	32	1	33
5.2 Diğer	-	4,624	-	4,624	4,624	-	4,624
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	861	-	861	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	861	-	861	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	11,691	-	11,691	5,787	-	5,787
X. KARŞILIKLAR	(8)	21,163	-	21,163	8,257	-	8,257
10.1 Genel Karşılıklar	-	20,585	-	20,585	7,848	-	7,848
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı	-	578	-	578	409	-	409
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	(9)	28,901	-	28,901	6,334	-	6,334
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	-	-	-
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. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	13,396	33,044	46,441	7,741	31	7,772
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	563,635	-	563,635	518,080	-	518,080
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 Kârları	-	-	-	-	-	-	-
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	-	10	-	10	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar	-	63,625	-	63,625	18,080	-	18,080
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	18,080	-	18,080	(8,118)	-	(8,118)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	-	45,545	-	45,545	26,198	-	26,198
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		644,515	100,259	744,774	550,855	32	550,887

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2024				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	2,415,121	158,778	2,573,899	75,481	-	75,481	
1.1	Teminat Mektupları	(1)	1,196,411	-	1,196,411	481	-	481	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,196,411	-	481	481	-	481	
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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER		1,152,653	24,373	1,177,027	75,000	-	75,000	
2.1	Cayılamaz Taahhütler		24,469	24,473	48,942	-	-	-	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden 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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1,128,185	-	1,128,185	75,000	-	75,000	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,128,185	-	1,128,185	75,000	-	75,000	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		66,057	134,404	200,461	-	-	-	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçeğe 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		-	-	-	-	-	-	
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		66,057	134,404	200,461	-	-	-	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	99,338	-	-	-	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		66,057	35,066	101,23	-	-	-	
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		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,806,181	-	2,806,181	755,367	-	755,367	
IV.	EMANET KIYMETLER		122,515	-	122,515	-	-	-	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		101,512	-	101,512	-	-	-	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		21,002	-	21,002	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2,683,657	-	2,683,657	755,367	-	755,367	
5.1	Menkul Kıymetler		10,000	-	10,000	-	-	-	
5.2	Teminat Senetleri		249,654	-	249,654	142,949	-	142,949	
5.3	Emtia		-	-	-	187,000	-	187,000	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,403,000	-	2,403,000	417,000	-	417,000	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		21,002	-	21,002	8,418	-	8,418	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			5,221,292	158,778	5,380,070	830,848	-	830,848	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
		Bölüm 5 Dipnot IV	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	71,077	8,358
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		47,252	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		27	8,358
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22,014	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,329	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,329	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		455	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(1,668)	-
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(135)	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(1,212)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(321)	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		69,409	8,358
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(70)	(1)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,007	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		621	-
4.1.2	Diğer	(11)	386	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,077)	(1)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(43)	-
4.2.2	Diğer	(12)	(1,033)	(1)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	42,001	(32)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		41,154	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(861)	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		1,708	(32)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	436	-
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		111,776	8,324
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	12,736	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		15,993	3,617
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	17,717	2,448
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		65,330	2,259
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)	65,330	2,259
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(19,785)	-
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(24,091)	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4,306	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	45,545	2,259
XIX.	DURDURULAN 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 Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN 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 Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(7)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)	-	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	45,545	2,259
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0911	(0.0045)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2024 31.03.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.2023 31.03.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	45,545	2,259
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	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	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	10	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yatırımdaki 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)	45,555	2,259

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE
OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Yedekleri	Geçmiş Kar Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş															
I.	Önceki Dönem - 01.01.2023 - 31.03.2023														
	Dönem Başı Bakiyesi	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	291,882
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	291,882
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,259	2,259
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	8,118	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	8,118	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	2,259	294,141
Cari Dönem - 01.01.2024 - 31.03.2024															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	26,198	518,080
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,118)	26,198	518,080
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	45,545	45,555
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,198	(26,198)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,198	(26,198)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	18,080	45,545	563,635

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE
OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2024 - 31.03.2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01.2023- 31.03.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	58,996	(19,385)
1.1.1	Alınan Faizler	58,411	8,358
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,533)	-
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,900	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7,984	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(45,875)	(13,897)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,058)	(2,212)
1.1.9	Diğer	38,167	(11,634)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(38,330)	(14,193)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(10,578)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(19,339)	20,895
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(134,846)	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	534	(6,459)
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)	67,213	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	58,686	(243)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	20,666
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	(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	(1,000)	(6,811)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(12,125)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	VI-1	297
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1,013)	200,000
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
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	(1,013)	-
3.6	Diğer	-	200,000
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	864	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	VI-2	7,392
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	200,658	285,969
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	VI-3	208,050

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak 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 için 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 2024 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Mart 2024 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 2023 - 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması: (devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 uygulamasıyla ilgili olarak Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23.11.2023 tarihli "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru"da, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi 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 XXIV 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 %76'sı özkaynaklardan oluşmaktadır. Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %59 olup, 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 ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından evaluasyona 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 2024 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 (KGK) 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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıfladığı yatırım fonu katılma payları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 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 değerın tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri”nin değeri 7,794 TL, “Diğer Finansal Varlıklar”ın değeri 14,313 TL’dir (31 Aralık 2023: Diğer Finansal Varlıklar 8,649 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 2024 tarihi itibarıyla 437,289 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 298,336).

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 Karşılıklarına 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 için Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“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 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2023: 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 2024 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 amortisman hükümlerini uygular.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 yapılandırılmaları 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 2024 itibarıyla 13,352 TL (31 Aralık 2023: 6,772 TL), kiralama yükümlülüğü ise 11,691 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,787 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:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Faiz Oranı	50.00	42.50
Enflasyon Oranı	68.50	57.68

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 Telafisi 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 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü 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 yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte 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 (2023: %30).

Banka’nın, 31 Mart 2024 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, yurtiçinde halka arz edilmeksizin, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak veya bu satış şekillerinin birlikte kullanılması yöntemleriyle 1,500,000,000 TL (tam Türk Lirası) tutarına kadar borçlanma aracı ihraç limiti tahsis edilmesi amacıyla 18.03.2024 tarihinde SPK’ya gerekli başvuruları yapmıştır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 2023: Bulunmamaktadır).

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari 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.

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 2024 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 hesaplanmıştır.

Banka’nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 551,607 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 45.16’dır. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5’inci maddesine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
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	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10	-
Kâr	63,625	26,198
Net Dönem Kârı	45,545	26,198
Geçmiş Yıllar Kârı	18,080	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	563,635	526,198
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	(8,118)
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(490)	(520)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(18,033)	(18,126)
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	(6,287)	(1,981)
Gerçeğe uygun değeri 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	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş 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’nunu 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’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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	(24,810)	(28,745)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	538,825	497,453

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 2024	31 Aralık 2023
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 İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye 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)	538,825	497,453
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)	12,782	3,322
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12,782	3,322
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	12,782	3,322
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	551,607	500,775
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	551,607	500,775
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye 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 2024 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 2024	31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	551,607	500,775
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,221,341	267,518
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	44.12%	185.95%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	44.12%	185.95%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45.16%	187.19%
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 (%)	37.16%	179.19%
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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibişlik sınır öncesi)	20,585	7,848
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12,782	3,322
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 kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

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 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

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.

Bankanın tahsili gecikmiş ya da yakın izlemede takip edilen kredisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2024 itibarıyla Banka'nın 9 adet firmada toplam 437,289 TL nakit, 8 adet firmada toplam 1,196,411 TL gayri nakdi kredi riski bulunmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Mart 2024 itibarıyla 9 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Mart 2024 itibarıyla 8 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla 15 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

III. 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	31.03.2024	32.2596	34.8189
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günü Cari Döviz Alış Kuru	29.03.2024	32.2596	34.8189
2. Günü Cari Döviz Alış Kuru	28.03.2024	32.1650	34.8285
3. Günü Cari Döviz Alış Kuru	27.03.2024	32.1005	34.8336
4. Günü Cari Döviz Alış Kuru	26.03.2024	32.0592	34.6819
5. Günü Cari Döviz Alış Kuru	25.03.2024	31.9675	34.5875
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması		31.94976	34.74495

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

	AVRO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	8,357	16,533	-	24,890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
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	140	-	-	140
Toplam Varlıklar	8,497	16,533	-	25,030
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	34,862	32,351	-	67,213
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	261	-	261
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	32,783	2	-	32,785
Toplam Yükümlülükler	67,645	32,614	-	100,259

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	AVRO	USD	Diğer YP	Toplam
Net Bilanço Pozisyonu	(59,148)	(16,081)	-	(75,229)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	59,192	29,453	-	88,645
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59,192	64,519	-	123,711
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35,066	-	35,066
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar	20	7,300	-	7,320
Toplam Yükümlülükler	-	32	-	32
Net Bilanço Pozisyonu	20	7,268	-	7,288
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

IV. 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. 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.

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 duyarlılığına ilişkin risk ölçüm sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilmektedir.

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

31.03.2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	651	-	-	-	-	-	651
Bankalar	25,199	-	-	-	-	-	25,199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	182,998	-	-	-	-	-	182,998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,250	13,001	790	4,066	-	-	22,107
Verilen Krediler	344,959	92,330	-	-	-	-	437,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24,846	-	341	6,754	-	44,589	76,530
Toplam Varlıklar	582,903	105,331	1,131	10,820	-	44,589	744,774
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ²	4,870	-	-	-	-	-	4,870
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	32,350	34,863	-	-	-	-	67,213
Diğer Yükümlülükler ³	57,056	-	-	11,691	-	603,944	672,691
Toplam Yükümlülükler	94,276	34,863	-	11,691	-	603,944	744,774
Bilançodaki Uzun Pozisyon	488,627	70,468	1,131	-	-	-	560,226
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(871)	-	(559,355)	(560,226)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	(1,634)	(247)	-	-	-	-	(1,881)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	486,995	70,221	1,131	(871)	-	(559,357)	(1,881)

- (1) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 15,978 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 18,033 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 10,578 TL tutarındaki KYK yatırımlarını içermektedir.
- (2) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.
- (3) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

31.12.2023	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 Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	37,578	-	-	-	-	-	37,578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,756	-	-	-	-	-	7,756
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	156,294	-	-	-	-	-	156,294
Verilen Krediler	-	-	8,649	-	-	-	8,649
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	207,866	90,470	-	-	-	-	298,336
Diğer Varlıklar	188	376	1,693	2,822	-	37,195	42,274
Toplam Varlıklar	409,682	90,846	10,342	2,822	-	37,195	550,887
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ²	4,657	-	-	-	-	-	4,657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ³	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	546,230
Toplam Yükümlülükler	12,643	429	1,929	3,215	-	532,671	550,887
Bilançodaki Uzun Pozisyon	397,039	90,417	8,413	-	-	-	495,869
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(393)	-	(495,476)	(495,869)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	397,039	90,417	8,413	(393)	-	(495,476)	-

- (1) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 4,704 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 18,126 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 14,365 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.
- (2) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.
- (3) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. 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.

31.03.2024	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	-	-	53.28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	46.91
Krediler ve Alacaklar	-	-	58.81
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	5.35	-
31.12.2023	Avro %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	41.00
Bankalar	-	-	1.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	42.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	53.81
Krediler ve Alacaklar	-	-	55.35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

31.03.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

VI. 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, 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 riski olarak tanımlanmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ 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 2024 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. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama 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 tutturmadan 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 Komiteleri'nde 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 2024 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. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz ¹	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ²	Toplam
31.03.2024								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	651	-	-	-	-	-	-	651
Bankalar	25,199	-	-	-	-	-	-	25,199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	10,578	-	-	10,578
Para Piyasalarından Alacaklar	-	182,998	-	-	-	-	-	182,998
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,250	9,273	790	7,794	-	-	22,107
Verilen Krediler	-	344,959	92,330	-	-	-	-	437,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ³	-	24,846	-	341	6,754	-	34,011	65,952
Toplam Varlıklar	25,850	557,053	101,603	1,131	25,126	-	34,011	744,774
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	32,350	34,863	-	-	-	-	67,213
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁴	4,870	-	-	-	-	-	-	4,870
Diğer Yükümlülükler ⁵	-	57,470	828	3,725	6,724	-	603,944	672,691
Toplam Yükümlülükler	4,870	89,820	35,691	3,725	6,724	-	603,944	744,774
Likidite Açığı	20,980	467,233	65,912	(2,594)	18,402	-	(569,933)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1,634)	(247)	-	-	-	-	(1,881)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,424	34,819	-	-	-	-	99,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(66,058)	(35,066)	-	-	-	-	(101,124)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	1,196,411	1,196,411
31.12.2023								
Toplam Aktifler	45,309	364,373	90,846	10,342	2,822	-	37,195	550,887
Toplam Yükümlülükler	4,657	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	550,887
Likidite Açığı	40,652	356,387	90,417	8,413	(393)	-	(495,476)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	481	481

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar 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 2024 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)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı % 63.06'dır (31 Aralık 2023: % 93.64). Bu oran asgari oran olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem* 31.03.2024	Önceki Dönem* 31.12.2023
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	664,547	542,632
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(21,983)	(16,025)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	642,564	526,607
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	279	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	279	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	939,052	4,283
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(453,147)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	485,905	4,283
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	530,849	496,875
Toplam risk tutarı	1,128,747	530,890
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	63.06	93.64

VIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

31.03.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.).

IX. 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 için 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.

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Birimi tarafından koordine edilir.

İşsel 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 işsel ve yasal sermaye sınırlarını ile 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 ihlallerin önlenmesi sağlanır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	31.03.2024	31.03.2024
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,011,874	80,950
2. Standart yaklaşım	1,011,874	80,950
3. İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	104	8
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	104	8
6. İşsel model yöntemi	-	-
7. Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8. KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	10,578	846
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	2,863	229
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16. Piyasa riski	15,163	1,213
17. Standart yaklaşım	15,163	1,213
18. İşsel model yaklaşımları	-	-
19. Operasyonel risk	180,759	14,461
20. Temel gösterge yaklaşımı	180,759	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)	1,221,341	97,707

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

X. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Cari Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
31.03.2024									
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	14,313	-	14,313
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	14,313	-	14,313
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
31.12.2023									
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	8,649	-	8,649
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	8,649	-	8,649
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

X. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü:

-Bankanın yatırımcı olduğu-

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk ağırlığı aralıklarına göre)				
31.03.2024	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	14,313	-	-	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	14,313	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	13,523	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	790	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk ağırlığı aralıklarına göre)				
31.12.2023	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	8,649	-	-	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	8,649	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	7,944	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	705	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

XI. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır. Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir.

Banka'nın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine ve Risk Yönetimi tarafından belirlenmektedir. Banka'nın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırdan ve Banka'nın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Bankada piyasa riskinin ölçülmesinde 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca "Standart Metod" kullanılmakta ve aylık periyotlarda BDDK'ya gönderilmektedir. İlave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık periyotlarda hazırlanan raporlar vasıtasıyla da Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlamalar gerçekleştirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı)
- Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)

Standart metod sonuçları:

	Cari Dönem 31.03.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	15,163	-
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,750	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	13,413	-
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	15,163	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 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)

XII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari 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.

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

	31.03.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	651	-	37,578	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	651	-	37,578	-

1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.03.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	651	-	434	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	37,144	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	651	-	37,578	-

31 Mart 2024 itibarıyla TCMB hesabına 10 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 562 TL).

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 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 kar zarara yansıtılan menkul kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar*	10,578	-	-	-
Toplam	10,578	-	-	-

* Omurga Gayrimenkul ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Çatı Katılım Gayrimenkul Yatırım Fonu (OGC) 10,578 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	309	6,870	436	7,318
Yurt Dışı	-	18,020	-	2
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	309	24,890	436	7,320

31 Mart 2024 itibarıyla Bankalar hesabına 378 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 116 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	18,020	2	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18,020	2	-	-

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 2023: 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,794	-
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	7,794	8,649

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	22,114	8,649
Borsada İşlem Gören (*)	22,114	8,649
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	(7)	-
Toplam	22,107	8,649

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 7,794 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 14,313 TL tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2023 : 8,649 TL özel sektör bonusu)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 332 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 126 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	98,625	707	98,113	481
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	98,625	707	98,113	481
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	10,883	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	109,508	707	98,113	481

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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
Cari Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	437,289	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	365,048	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	72,241	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	437,289	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Önceki Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	298,336	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	207,866	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	90,470	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	298,336	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	20,585	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	20,585	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	437,289	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	437,289	-	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	298,336	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	298,336	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	437,289	298,336
Toplam	437,289	298,336

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	437,289	298,336
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	437,289	298,336

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

i) Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 2023: Bulunmamaktadır)

15. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 6,287 TL'dir. (31 Aralık 2023: 1,981 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	861	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	861	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	67,213	-	-
Toplam	-	67,213	-	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	67,213	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	67,213	-	-

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Alınan krediler toplam pasiflerin %9'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

5. Fonlara ilişkin bilgiler

5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	244	2	32	1
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	244	2	32	1

5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	4,624	-	4,624	-
Toplam	4,624	-	4,624	-

6. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 11,691 TL’dir. (31 Aralık 2023: 5,787 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 2024 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 20,585 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 7,848 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 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.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Net iskonto oranı	%3.65	%3.65
Enflasyon oranı	%68.50	%57.68
Faiz oranı	%50.00	%42.5

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	322	317
İzin tazminatı karşılığı	256	92
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	-
Toplam	578	409

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 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 24,090 TL'dir. (31 Aralık 2023: 5,108 TL).

9.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 6,286 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 1,981 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır).

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 aktif hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	533	526
Çalışan hakları karşılığı	(173)	(123)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	(22)	(10)
Genel kredi karşılıkları	(6,175)	(2,354)
Diğer	(449)	(20)
Toplam	(6,286)	(1,981)

9.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	29,198	5,108
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2,128	794
Kambiyo Muameleleri Vergisi	75	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	282	226
Diğer	1,043	597
Toplam	32,742	6,725

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

9.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	867	513
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,433	894
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	48	28
İşsizlik Sigortası-İşveren	97	57
Diğer	-	97
Toplam	2,445	1,589

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın diğer yükümlülükler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden ödenmek suretiyle 500,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

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 2023: Banka, 22 Şubat 2023 tarihinde tamamı nakden ödenmek suretiyle sermayesini 200,000 TL artırmıştır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Hisse Senedi İhraç Primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

15. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 2023: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 1,196,411 TL (31 Aralık 2023: 481 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	21,076	-
Kesin Teminat Mektupları	15,335	481
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1,035,000	-
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	125,000	-
Toplam	1,196,411	481

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	125,000	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	125,000	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,071,411	481
Toplam	1,196,411	481

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,196,411	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,196,411	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	481	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	481	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	47,252	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	47,252	-	-	-

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	27	-	8,358	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	27	-	8,358	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,329	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	1,329	-	-	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	135	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	-	135	-	-

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

3. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	42,862	-
Sermaye piyasası işlemleri kârı	41,154	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	1,708	-
Ticari Zarar (-)	861	32
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	861	32
Net ticari kar/ zarar	42,001	(32)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 436 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 146 TL'si karşılık iptallerinden, 290 TL'si geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmelerden kaynaklanmaktadır (31 Mart 2023 : Bulunmamaktadır).

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	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	12,736	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	-	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1,408	-
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	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	12,213	1,809
<i>Kiralama giderleri</i>	107	-
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	3,841	84
<i>Haberleşme giderleri</i>	1,203	112
<i>Aidatlar</i>	343	-
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	6,719	1,613
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	3,392	639
Toplam	17,403	2,448

(**) Diğer giderlerin 500 TL tutarındaki kısmı TMSF – sisteme giriş payından, 814 TL’si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 2,078 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka’nın, 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 65,330 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2023: 2,259 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 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 24,091 TL cari vergi gideri (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır) ile 4,306 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır) yansımıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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 45,545 TL kar etmiştir (31 Mart 2023: 2,259 TL kar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

10.1 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

12. 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

Cari Dönem

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	-	-	98,113	481	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98,625	707	10,883	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	16,074	6	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

Önceki Dönem

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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98,113	481	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,846	4	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde 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 4,629 TL (31 Aralık 2023: 4,657 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 2023: Bulunmamaktadır.)

VI. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

02.04.2024 tarih ve 36 Sayılı Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür olarak Tolga DIRAMALİOL'un yerine Ozan GÜLHAN'ın atanmasına karar verilmiştir.

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 2024 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 14 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

2024 yılının ilk çeyreğinde, jeopolitik gelişmeler ve merkez bankaları tarafından sıkı para politikalarının sürdürülmesi nedeniyle küresel finansal koşullar büyümeyi baskılamaya devam etmektedir. Bununla birlikte, 2023 yılına kıyasla, ihracat ağırlıklı küresel büyüme görünümü, iktisadi faaliyette iyileşmeye işaret etmektedir. ABD ekonomisi büyüme görünümü, diğer gelişmiş ülke ekonomilerinden olumlu ayrışmayı sürdürmüş ve ABD'de iktisadi faaliyet yılbaşındaki beklentilere kıyasla güçlü seyretilmiştir.

2023 yılının sonundan itibaren, emtia fiyatlarında genele yayılan artışlar görülmektedir. Küresel büyüme beklentileri, jeopolitik riskler, finansal koşullar ile arz yönlü faktörler, emtia fiyatları üzerinde belirleyici olmaya devam etmektedir. Beklentilere kıyasla daha yüksek gerçekleşen Çin ekonomisi büyüme görünümü, enerji ve endüstriyel emtia fiyatlarında artışlara yol açmıştır. Jeopolitik gerilimlerin de katkısı ile değerli metal ve petrol fiyatları belirgin şekilde yükseliş eğilimine girmiştir.

Küresel dezenflasyon devam etmekle birlikte, enflasyon birçok ekonomide hedeflerin üzerinde kalmıştır. Hizmet enflasyonunda gözlenen katılık, küresel olarak, enflasyondaki düşüşü yavaşlatmaktadır. Gelişmiş ekonomilerde 2023 yılı boyunca enflasyonda yaşanan düşüş, yerini yatay bir seyre bırakmış, gelişmiş ülke merkez bankalarının daha geç ve daha yavaş faiz indirimine gideceklerine yönelik beklentiler güçlenmiştir. Özellikle Fed için daha da belirginleşen, ima edilen politika faiz patikasıdaki düzleşme, küresel belirsizliği artırmakta ve uzun vadeli faizler üzerinde yukarı yönlü baskı yaratmaktadır. Bu gelişmeler, küresel risk iştahının azalmasına neden olmuş ve son dönemde gelişmekte olan ülkelerden portföy çıkışlarına yol açmıştır.

2023 yılının son çeyreğinde, iktisadi faaliyete yurt içi talebin katkısının azalmasına karşın 2024 yılının ilk çeyreği boyunca yurt içi talepteki dirençli seyir sürmüş ve tüketimde ivmelenme gözlemlenmiştir. TCMB'nin uyguladığı sıkı para politikasının, 2024 yılında talebi dengelemesi ve tasarrufları teşvik etmesi öngörülmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında başlayan dış ticaret dengesi iyileşmesinin 2024 yılının ilk çeyreğinde devam edeceği ve cari açığın milli gelire oranının yüzde 3'ün altına gerileyeceği tahmin edilmektedir.

2023 yılında dezenflasyonun sağlanması, enflasyon beklentilerinin çözümlenmesi ve fiyatlama davranışlarındaki bozulmanın kontrol altına alınması için başlayan parasal sıkılaştırma süreci Mart ayındaki faiz artışı ve makroihtiyati düzenlemeler sonrasında hızlanmıştır. Ticari kredi, tüketici kredisi ve mevduat faizleri belirgin şekilde artmıştır. Kredi faizlerinin geldiği seviyenin, kredi büyümesinin yavaşlamasına ve iç talebin dengelenmesine katkı vermesi beklenmektedir. Mart ayından itibaren TL ticari kredi büyümesi gerilemeye başlamış, yabancı para kredileri uzun bir aradan sonra artış göstermeye başlamıştır.

Ekonomi yönetiminin uyguladığı mevcut politika bileşimi, 2023 yılının ikinci yarısında Türkiye'ye yönelik risk algısının iyileşmesini ve risk priminin düşmesini sağlamıştır. Ancak 2024 yılında artan döviz kuru oynaklığı ve rezerv

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

görünümündeki bozulma, Mart ayı başında risk algısını zayıflatmış ve Türkiye'nin risk primindeki iyileşme yavaşlamıştır. Mart ayı içerisinde alınan kararlar ile sıkı para politikası duruşu güçlenmiş ve yılın geri kalanında TCMB rezerv görünümünün yeniden iyileşmesi ve Türkiye'ye yönelik portföy akımlarının artması beklenmektedir.

Özverili profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, Terabank'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

Terabank'ın değerli Hissedarları, Müşterileri, Çalışanları ve İş Ortakları,

2023 yılı dünya genelinde artan jeopolitik risklerin ve yükselen enflasyonun ekonomiye yön verdiği bir yıl olmuştur. Enflasyonla mücadele adına ABD Merkez Bankası FED politika faizlerini %5.25-5.50 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB ise %4.50 seviyesine çıkarmıştır. Bu durum gelişmiş ve gelişmekte olan diğer ülkelerin para politikalarına da yön veren öncelikli gündem maddesi olarak öne çıkmıştır. Uygulanan sıkı para politikaları sonucu küresel çapta enflasyon düşme eğilimine girmekle beraber hedeflerin üzerinde kaldığı gözlemlenmektedir. 2024 yılı başında oluşan faiz indirim beklentisi yerini daha temkinli bir yaklaşıma bırakmıştır. Bu gelişmelerle beraber jeopolitik belirsizlikler ve küresel gerilimler dünya ekonomisinde baskı yaratmaya devam edecektir.

Türkiye ekonomisinde ise yılın ilk yarısında izlenen genişlemeci politika, yılın ikinci yarısında yerini sıkı para politikasına bırakmıştır. Enflasyonla mücadele kapsamında, TCMB politika faizi %8.50 seviyesinden 2023 sonunda %42.50'a, 2024 yılının ilk çeyreğinde ise %50'ye kadar yükselmiştir. Değişen politika uygulamasıyla birlikte 2023 yılının ikinci yarısından itibaren ekonomik görünümde iyileşme gözlemlenmiştir. 2024 yılı başından itibaren ise özellikle döviz rezervlerindeki bozulmayla Türkiye'ye yönelik risk algısı yeniden zayıflamıştır. Ancak seçim döneminin geride kalması ve yeni alınan kararlarla beraber sıkı para politikası yeniden ön plana çıkmış ve yabancı yatırımcı ilgisi artmaya başlamıştır. Bu eğilimin devam etmesi beklenmektedir.

TCMB bu yıl enflasyonla mücadele kapsamında daha sıkı bir para politikası uygulayarak politika faizini %50 seviyesine kadar yükseltmiştir. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının Türkiye hakkındaki olumlu raporları takip edilmekte olup Mart ayında Fitch'in Türkiye'nin kredi notunu arttırması ile bu yılın sonunda diğer kuruluşlardan da not artışı bekliyoruz.

Terabank olarak, 2024 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 46 milyon TL net kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 775 milyon TL seviyesine ulaşmış olup toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 1,634 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu tutarın 437 milyon TL'lik kısmını nakdi krediler oluşturmuştur.

Terabank 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,

Ozan GÜLHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

III. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamız esas sözleşmesi, BDDK'nın 20.03.2024 tarihli ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın 01.04.2024 tarihli onayları ile 02.04.2024 tarihli Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak revize edilmiştir. Esas sözleşme, Bankamız web sitesinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 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)

IV. Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler

02.04.2024 tarih ve 36 Sayılı Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdür olarak Tolga DIRAMALİOL'un yerine Ozan GÜLHAN'ın atanmasına karar verilmiştir.

V. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzerleri	208,848	201,628
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	10,578	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22,107	8,649
Türev finansal varlıklar	-	-
Krediler	437,289	298,336
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	15,978	9,783
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	18,033	18,126
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-
Cari vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	-	-
Diğer aktifler (net)	31,941	14,365
VARLIKLAR TOPLAMI	744,774	550,887

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Alınan krediler	67,213	-
Para piyasalarına borçlar	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	-
Fonlar	4,870	4,657
Türev finansal yükümlülükler	861	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	11,691	5,787
Karşılıklar	21,163	8,257
Cari vergi borcu	28,901	6,334
Ertelenmiş vergi borcu	-	-
Diğer yükümlülükler	46,440	7,772
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Özkaynaklar	563,635	518,080
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	744,774	550,887

Banka, 2024 yılının ilk üç aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 45,545 TL net kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 744,774 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakdi krediler ise 437,289 TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %59 olmuştur.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %45.16 olarak gerçekleşmiştir. Banka, güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

VI. Tera Yatırım Bankası'nın 2024 Yılına Dair Beklentileri

ABD Merkez Bankası FED'in 2024 yılı için politika faizini %4.75-5.00 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin ise politika faizini %3.25 seviyesine çekmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.5 büyüyeceğini ve yıllık enflasyonun %44 civarında olacağını, TCMB politika faizinin %40 seviyesinde, ABD Doları / Türk Lirası paritesinin ise 38 TL seviyesinde yılı tamamlayacağı öngörülmektedir.