

Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar İle Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) 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 Karşılıklara İlişkin 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 ayrılabilmesi konusunda muafiyet almıştır.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde Bu Konunun Nasıl Ele Alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2024 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 2.312.009 Bin TL tutarındadır. Banka'nın donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin ayrılmış özel karşılık tutarı bulunmamaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre muhasebeleştirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur: Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka politikaları değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirilerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolara uyumu kontrol edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, Raporumuz’da, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun Bağımsız Denetçi Raporumuz’da bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Emine GÜNDÜZ ALTINOK**’tur.

**AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.**

Emine GÜNDÜZ ALTINOK
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 3 Mart 2025

**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
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	Tolga DIRAMALİOL	Melike BAYRAKTAR
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi	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 açıklamalar.....	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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	15
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	16
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar.....	18
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar.....	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	19
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	20
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	20
XXI.	İlişkili taraflar.....	20
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	35
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	40
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	40
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.....	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	45
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....	45
XI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar.....	62
XII.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	65
XIII.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	66
XIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	67

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	68
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	80
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	83
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	86
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	87
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	88
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar.....	88
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	89

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	90
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	90
----	--	----

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA 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 ihtiva 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 Aralık 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	-
Tera 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 DIRAMALIOĞLU	Üye	31.12.2024	Lisans	27 yıl	-

* 02.04.2024 tarih ve 36 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla Genel Müdür olarak atanmış olan Ozan GÜLHAN, 31 Aralık 2024 tarihinde Banka'dan ayrılmıştır. Özgür ALTAN, 06.02.2025 tarih ve 23 Sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA 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 ilişkin 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	475,000,000	95.00%	475,000,000	-

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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 Türkiye’de 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,

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA 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 ilişkin özet bilgi (devamı)

12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
14. Müşterilerine kasa kiralayabilir,
15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
16. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
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 ilerde 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

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

AKTİF (VARLIKLAR)	Bölüm 5 Dipnot I	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		66,852	137,920	204,772	202,957	7,320	210,277
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	I-1	5,133	136,566	141,699	194,308	7,320	201,628
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	3,562	127,774	131,336	37,578	-	37,578
1.1.2 Bankalar	I-4	1,571	8,792	10,363	436	7,320	7,756
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	156,294	-	156,294
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-3	-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		61,714	-	61,714	8,649	-	8,649
Finansal Varlıklar	I-6						
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,744	-	12,744	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		48,970	-	48,970	8,649	-	8,649
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-3	5	1,354	1,359	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5	1,354	1,359	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,036,989	275,020	2,312,009	298,336	-	298,336
2.1 Krediler	I-7	2,036,989	275,020	2,312,009	298,336	-	298,336
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-12	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-13	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-18						
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	I-9						
4.1 İştirakler (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
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)	I-14	15,026	-	15,026	9,783	-	9,783
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-15	51,644	-	51,644	18,126	-	18,126
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		51,644	-	51,644	18,126	-	18,126
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-17	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	I-19	46,160	3,531	49,691	14,365	-	14,365
AKTİF TOPLAMI		2,216,671	416,471	2,633,142	543,567	7,320	550,887

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	438,190	228,236	666,426	-	-	-
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(3)	475,598	-	475,598	-	-	-
4.1 Bonolar		475,598	-	475,598	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(4)	363,431	346,947	710,378	4,656	1	4,657
5.1 Müstakrizlerin Fonları		358,803	346,945	705,748	32	1	33
5.2 Diğer		4,628	2	4,630	4,624	-	4,624
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	602	-	602	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		602	-	602	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(8)	8,613	-	8,613	5,787	-	5,787
X. KARŞILIKLAR	(9)	81,121	-	81,121	8,257	-	8,257
10.1 Genel Karşılıklar		63,844	-	63,844	7,848	-	7,848
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1,277	-	1,277	409	-	409
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		16,000	-	16,000	-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	4,916	-	4,916	6,334	-	6,334
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	26,024	8,358	34,382	7,741	31	7,772
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(14)	651,106	-	651,106	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		(2,012)	-	(2,012)	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		18,080	-	18,080	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		805	-	805	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		17,275	-	17,275	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		135,038	-	135,038	18,080	-	18,080
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(8,118)	-	(8,118)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		135,038	-	135,038	26,198	-	26,198
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,049,601	583,541	2,633,142	550,855	32	550,887

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024				Bağımsız Denetimden Geçmemiş 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	III-1	11,699,379	392,384	12,091,763	75,481	-	75,481	
1.1	Teminat Mektupları		3,371,299	146,972	3,518,271	481	-	481	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,371,299	-	3,518,271	481	-	481	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,484,365	146,972	2,631,337	-	-	-	
1.2	Banka Kredileri		886,934	-	886,934	481	-	481	
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		8,156,579	-	8,156,579	75,000	-	75,000	
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. 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		8,156,579	-	8,156,579	75,000	-	75,000	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,156,579	-	8,156,579	75,000	-	75,000	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-2	171,501	245,412	416,913	-	-	-	
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		171,501	245,412	416,913	-	-	-	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		171,501	245,412	416,913	-	-	-	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	208,669	208,669	-	-	-	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		171,501	36,743	208,244	-	-	-	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		17,539,010	-	17,539,010	755,367	-	755,367	
IV.	EMANET KIYMETLER		507,243	-	507,243	-	-	-	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		350,000	-	350,000	-	-	-	
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17,640	-	17,640	-	-	-	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		139,603	-	139,603	-	-	-	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		17,031,767	-	17,031,767	755,367	-	755,367	
5.1	Menkul Kıymetler		737,093	-	737,093	187,000	-	187,000	
5.2	Teminat Senetleri		838,889	-	838,889	142,949	-	142,949	
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		439,700	-	439,700	-	-	-	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		14,959,000	-	14,959,000	417,000	-	417,000	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		57,085	-	57,085	8,418	-	8,418	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			29,238,389	392,384	29,630,773	830,848	-	830,848	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 Geçmiş Önceki Dönem
		Dipnot (5 - IV)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	557,889	98,353
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		479,230	30,048
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		30,321	23,008
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		30,374	37,769
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,392	551
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	319
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13,392	232
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,572	6,975
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(151,255)	(1,961)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(71,628)	(1,961)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(8,248)	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(25,598)	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(3,866)	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(41,915)	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		406,634	96,390
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12,279	(5,621)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,955	48
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		20,109	2
4.1.2	Diğer	(12)	846	46
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(8,676)	(5,669)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,015	-
4.2.2	Diğer	(12)	(7,661)	(5,669)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	43,510	14,532
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		58,609	15,072
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(476,875)	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		461,776	(540)
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(5)	8,159	627
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		470,582	105,928
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(6)	55,996	7,848
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		88,278	24,367
XI.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	132,714	39,217
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		193,594	34,496
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)	(9)	193,594	34,496
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(58,556)	(8,298)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(75,284)	(10,279)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16,728	1,981
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	135,038	26,198
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)	(9)	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
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)	(11)	135,038	26,198
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,27	0.0524

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2023 31.12.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	135,038	26,198
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2,012)	-
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	(2,012)	-
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	(2,012)	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yutdışındaki 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)	133,026	26,198

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİNDE ŞONA 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						
		Bölüm 5 Dipnot V	Odenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme 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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş																
Önceki Dönem - 01.01.2023 - 31.12.2023																
I.	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,198	26,198
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)	-	26,198	518,080
Cari Dönem - 01.01.2024 - 31.12.2024																
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	-	-	-	135,038	133,026
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	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	18,080	-	-	135,038	651,106

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2024 - 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2023- 31.12.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	VI-1	123,272	43,881
1.1.1	Alınan Faizler		466,110	91,199
1.1.2	Ödenen Faizler		(132,432)	-
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,955	48
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8,159	627
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(183,262)	(59,180)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(99,544)	(1,773)
1.1.9	Diğer	VI-1	43,286	12,960
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(521,456)	(292,333)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		28,547	85,079
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,928,613)	(292,154)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(35,326)	(12,148)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,372,147	4,657
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	41,794	(77,767)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	(398,184)	(248,452)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	(87,735)	(36,993)
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		(5,172)	(13,810)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(45,607)	(8,418)
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	(36,956)	(14,765)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		441,678	200,000
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		450,000	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8,097)	-
3.6	Diğer		(225)	200,000
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(14,718)	134
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	VI-2	(58,959)	(85,311)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		200,658	285,969
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	VI-3	141,699	200,658

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	193,594	34,496
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(58,556)	(8,298)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(75,284)	(10,279)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	16,728	1,981
	A.NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	135,038	26,198
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	(8,118)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	5,916	805
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	16,728	1,981
	B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)) (*)]	112,395	15,294
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.22	0.03
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.00	0.00
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 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 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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. Sunun Esasına 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 Standardı'na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler, finansal tablolarını dönem sonundaki paranın satın alma gücüne göre düzenlemelidir. Bu standart, bir ekonominin yüksek enflasyonlu olduğunu belirten kriterleri tanımlar. Ayrıca, TMS 29'a göre yüksek enflasyonlu bir ekonomi içinde faaliyet gösteren tüm işletmeler, bu standardı aynı tarihten itibaren uygulamalıdır.

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

Bu doğrultuda BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli kararıyla bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 5/12/2024 tarih ve 11021 sayılı başka bir kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Bu nedenle, 31 Aralık 2024 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 işlemlere ilişkin 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.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %25'i 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.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %88 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 ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından değerlemeye 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 ARALIK 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 işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin 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 ilişkin açıklamalar

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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 ilişkin 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 (KMG) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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 ARALIK 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 ilişkin 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 Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerın tespitinde TFRS 13’te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri”nin değeri 12,744 TL, “Diğer Finansal Varlıklar”ın değeri 48,970 TL’dir (31 Aralık 2023: Diğer Finansal Varlıklar 8,649 TL).

3. 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2,312,009 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 298,336 TL).

Krediler:

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

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 2750 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 ilişkin 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 ARALIK 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 işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş 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 ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin 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 Aralık 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 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin 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 ARALIK 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 ilişkin 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 işlemlerine ilişkin 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

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

- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

Banka'nın TFRS 16 nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 31 Aralık 2024 itibarıyla 6,741 TL (31 Aralık 2023: 6,772 TL), kiralama yükümlülüğü ise 8,613 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,787 TL).

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin 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 yapılabilirdiği 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 ölçülemeyişi durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin 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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Faiz Oranı	27.41	42.50
Enflasyon Oranı	24.91	57.68

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin 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 17’inci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

Ertelenmiş Vergi:

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır (2023: %30).

Banka’nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (devamı)

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin 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 ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. 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 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 ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 621,464 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 16.42’dir (31 Aralık 2023: % 187,19). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	18,080	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	135,038	26,198
Net Dönem Kârı	135,038	26,198
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	653,118	526,198
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(2,012)	(8,118)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(399)	(520)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(51,644)	(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	(18,709)	(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	(3,854)	-
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 sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %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	(76,618)	(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	576,500	497,453

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 Aralık 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' nunu 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		
Serfiye 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)	576,500	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)	44,964	3,322
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	44,964	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' nunu 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	44,964	3,322
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	621,464	500,775
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	621,464	500,775
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların 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 ARALIK 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 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	621,464	500,775
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,784,827	267,518
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23%	185.95%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.23%	185.95%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.42%	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 (%)	8.48%	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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	63,844	7,848
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	44,964	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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak hesaplanmıştır.

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmasına imkân tanınmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 26 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

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

Banka'nın 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 İçin 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.

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla tahsilatı 6 gün gecikmiş 1 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredinin tahakkuk toplamı 31 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yakın izlemeye kredisi ise bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın 31 adet firmada toplam 2,312,009 TL nakit, 35 adet firmada toplam 3,518,271 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

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

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2024 itibarıyla 35 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 60 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırımı veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Birimi tarafından yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Birimi tarafından yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 31 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2023: %100'ünü oluşturmaktadır.)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 35 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2023: %100'ünü oluşturmaktadır.)

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla 60 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2023: %100'ünü oluşturmaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem 31.12.2024		Önceki Dönem 31.12.2023	
	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı**	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	111,968	49,663	37,578	14,052
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	854,994	801,677	362,935	340,004
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,070,012	976,240	90,470	134,881
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	62,253	22,076	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	287,602	7,056	4,699
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	34,667	12,992	8,650	4,114
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	2,645	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	231,114	68,893	28,300	27,964
Toplam	4.365,008	2,221,788	534,989	525,714

* Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

**Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31.12.2024(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	111,968	-	-	-	-	854,994	3,252,753	-	62,253	-	-	-	34,667	-	-	-	48,373	4,365,008
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	111,968	-	-	-	-	854,994	3,252,753	-	62,253	-	-	-	34,667	-	-	-	48,373	4,365,008

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

1. Önemli bölgelelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı):

31.12.2023(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili:

31.12.2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Sektörler / Karşı Taraflar																		
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	270,990	-	31,271	-	-	-	-	-	-	-	-	302,261
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	211,339	-	31,271	-	-	-	-	-	-	-	-	242,610
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	59,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,651
İnşaat	-	-	-	-	-	-	107,544	-	611	-	-	-	-	-	-	-	-	108,155
Hizmetler	111,968	-	-	-	-	1,182,570	1,803,650	-	30,371	-	-	-	34,667	-	-	-	-	3,163,226
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,558,809	-	30,371	-	-	-	-	-	-	-	-	1,589,180
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	135,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,643
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	109,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,198
Mali Kuruluşlar	111,968	-	-	-	-	1,182,570	-	-	-	-	-	-	34,667	-	-	-	-	991,988
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	742,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,373	791,366
Toplam (*)	111,968	-	-	-	-	1,182,570	2,925,177	-	62,253	-	-	-	34,667	-	-	-	48,373	4,365,008

* Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar

8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar

11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

16- Hisse Senedi Yatırımları

17- Diğer Alacaklar

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

2. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili (devamı):

31.12.2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Sektörler / Karşı Taraflar																		
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	37,578	-	-	-	-	362,936	-	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	-	416,219
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	37,578	-	-	-	-	362,936	-	-	-	-	-	-	8,649	-	-	-	-	409,163
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,056	-	-	-	-	-	-	7,056
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	90,470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,300	118,770
Toplam (*)	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989

* Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- Hisse Senedi Yatırımları
- Diğer Alacaklar

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları – 31.12.2024 (*)	Vadeye Kalan Süre				1 Yıl ve Üzeri
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	99,225	-	-	4,342	8,401
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	528,130	131,943	143,536	50,724	661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,319,958	321,419	45,193	65,233	1,500,950
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	62,253	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	15,456	13,671	-	5,540	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	30,093	3,063	-	362	14,855
Genel Toplam	2,055,115	470,096	188,729	126,201	1,524,867

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları – 31.12.2023 (*)	Vadeye Kalan Süre				1 Yıl ve Üzeri
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37,578	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	362,936	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	90,470	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,056	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	3,826	4,823	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,277	66	7,125	-	12,832
Genel Toplam	415,847	90,536	10,951	4,823	12,832

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

4. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

31.12.2024 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	111,968	-	11,553	611	923,411	-	3,308,201	-	-	9,264	70,752
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	294,709	-	11,553	611	923,411	-	3,125,460	-	-	9,264	70,752

31.12.2023 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,578	-	170,534	-	201,051	-	118,770	-	7,056	-	20,627
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37,578	-	170,534	-	201,051	-	118,770	-	7,056	-	20,627

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla tahsilatı 6 gün gecikmiş 1 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredinin tahakkuk toplamı 31 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yakın izlemede kredisi ise bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ise gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.

5. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

31.12.2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	7,848	55,996	-	-	63,844

31.12.2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	7,848	-	-	7,848

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (devamı)

6. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Banka'nın ülke riski bulunmamaktadır. Bu nedenle "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamıştır.

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 taşınmamaktadır. Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak Rasyosu üzerinden ise günlük olarak Banka YP net genel pozisyonu hesaplanmakta ve izlenmektedir.

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	31.12.2024	35.2233	36.7429
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.12.2024	35.1368	36.6134
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.12.2024	35.2033	36.6076
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.12.2024	35.2162	36.6592
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	25.12.2024	35.1814	36.5693
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	24.12.2024	35.1065	36.5473
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		34.9038	36.5770

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para net genel pozisyonu önemli döviz cinsleri bazında aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince 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.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

Cari Dönem- 31 Aralık 2024	AVRO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	60,074	67,700	-	127,774
Bankalar	2,250	6,542	-	8,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	275,020	-	-	275,020
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	-	4,885	-	4,885
Toplam Varlıklar	337,344	79,127	-	416,471
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	66,698	161,538	-	228,236
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ¹	346,945	2	-	346,947
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,248	7,110	-	8,358
Toplam Yükümlülükler	414,891	168,650	-	583,541
Net Bilanço Pozisyonu	(77,547)	(89,523)	-	(167,070)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	84,509	87,418	-	171,927
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	121,252	87,418	-	208,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,743	-	-	36,743
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem- 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	-	-	-	-

(1) Muhtelif borçlar satırı müstakriz fonları içermektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre önceki dönem için de uygulanmıştır.

	31.12.2024		31.12.2023	
	Gelir / (Gider)	Özkaynak	Gelir / (Gider)	Özkaynak
Avro	696	696	2	2
ABD Doları	(211)	(211)	727	727
Diğer	-	-	-	-
Toplam, net	485	485	729	729

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artış / (azalışı) ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

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 metod kullanılarak ölçülmektedir. Banka, faiz şoklarının özkaynakları ve ana sermayesi üzerindeki etkilerini BDDK'nın "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ölçmektedir.

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

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

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

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

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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):

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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):

Önceki Dönem- 31 Aralık 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 Bankası	-	-	-	-	-	-	-
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 ARALIK 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.

Cari Dönem- 31 Aralık 2024	Avro %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	60.36
Krediler ve Alacaklar	7.89	-	62.03
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	1.00	-	44.99
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	52.33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.97	4.85	48.13

Önceki Dönem- 31 Aralık 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 ARALIK 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)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, bankacılık hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlamaktadır.

31.12.2024	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	2,610	%0.42
TRY	(400)	(2,188)	%(0.35)
ABD Doları	200	77	% 0.01
ABD Doları	(200)	(78)	%(0.01)
Avro	200	134	% 0.02
Avro	(200)	(139)	%(0.02)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(2,128)	%(0.34)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		2,553	%0.41

31.12.2023	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(795)	%(0.16)
TRY	(400)	657	%0.13
ABD Doları	200	-	-
ABD Doları	(200)	-	-
Avro	200	-	-
Avro	(200)	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		657	%0.13
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(795)	%(0.16)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 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, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Banka Aktif Pasif Yönetimi Komitesince oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Birimi tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

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

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

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

Likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

Likidite riski karşılama oranı:

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı:

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

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik kapsamında; Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları ilgili asgari oranları 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 Komitelerinde gerekli değerlendirmeler gerçekleştirilir ve Banka'nın karşılaşma olasılığı olan finansal acil durumlara ilişkin olası aksiyonlar için gerekli kararlar alınır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Aralık 2024	Vadesiz ¹	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmaayan ²	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	22,582	108,754	-	-	-	-	-	131,336
Bankalar	10,363	-	-	-	-	-	-	10,363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,359	-	-	-	-	-	-	1,359
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15,457	13,672	24,184	8,401	-	-	61,714
Verilen Krediler	-	1,849,706	409,885	46,501	5,917	-	-	2,312,009
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ³	33,153	-	5,005	11,303	-	-	66,900	116,361
Toplam Varlıklar	67,457	1,973,917	428,562	81,988	14,318	-	66,900	2,633,142
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	535,740	130,007	679	-	-	-	666,426
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	475,598	-	-	-	475,598
Muhtelif Borçlar ⁴	12,436	474,200	223,742	-	-	-	-	710,378
Diğer Yükümlülükler ⁵	24,889	10,095	-	-	8,613	-	737,143	780,740
Toplam Yükümlülükler	37,325	1,020,035	353,749	476,277	8,613	-	737,143	2,633,142
Likidite Açığı	30,132	953,882	74,813	(394,289)	5,705	-	(670,243)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	426	-	-	-	-	-	426
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	208,670	-	-	-	-	-	208,670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(208,244)	-	-	-	-	-	(208,244)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	3,518,271	3,518,271
Önceki Dönem- 31 Aralık 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, hisse senetleri ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

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

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

(4) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 Aralık 2024 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı % 10.25'dir (31 Aralık 2023: % 93.64). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem* 31 Aralık 2024	Önceki Dönem* 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,965,775	542,632
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(66,820)	(16,025)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,898,955	526,607
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,630	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,703	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,333	-
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	10,634,948	4,283
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6,704,702)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,930,246	4,283
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	581,913	496,875
Toplam risk tutarı	5,832,534	530,890
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	10.25	93.64

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	131,336	37,578	131,336	37,578
Bankalar	10,363	7,756	10,363	7,756
Para piyasalarından alacaklar	-	156,294	-	156,294
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	61,714	8,649	61,714	8,649
Verilen krediler	2,312,009	298,336	2,312,009	298,336
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	666,426	-	666,426	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	475,598	-	475,598	-
Fonlar	710,378	-	710,378	-
Muhtelif borçlar	34,382	18,763	34,382	18,763
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,613	5,787	8,613	5,787

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Sabit faizli krediler ağırlıklı olarak kısa vadeli kredilerden oluştuğundan defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu varsayılmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Diğer finansal varlıkların vadesi kısa olduğundan tahmini gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerinden önemli bir fark göstermediği öngörülmüştür.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Cari dönem - 31.12.2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12,744	-	48,970	61,714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Önceki dönem – 31.12.2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8,649	8,649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka’nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemler bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapısı, risk değerlendirme modelleri, yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dahil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sistemi kurulması ve işleyişi için tüm gereksinimlerin yerine getirilmesi, risk ve getiriye dayanan entegre bir risk yönetimi oluşturmaktır. 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.

Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırları 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.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık değerlendirmeler yapılarak sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

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

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3,568,605	265,785	285,488	21,262
2. Standart yaklaşım	3,568,605	265,785	285,488	21,262
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	3,462	-	277	-
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,462	-	277	-
6. İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7. Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8. KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9. KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10. KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11. Takas riski	-	-	-	-
12. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	25,026	1,730	2,002	138
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	6,975	-	558	-
17. Standart yaklaşım	6,975	-	558	-
18. İçsel 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)	3,784,827	267,514	302,786	21,401

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

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽²⁾	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	131,336	131,336	-	-	-	-
Bankalar (net)	10,363	10,363	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	61,714	27,047	-	34,667	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	1,359	-	1,359	-	-	-
Krediler (net)	2,312,009	2,312,009	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	15,026	15,026	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	51,644	-	-	-	-	51,644
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	49,691	49,691	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2,633,142	2,545,472	1,359	34,667	-	51,644
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	666,426	-	-	-	-	666,426
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	475,598	-	-	-	-	475,598
Fonlar	710,378	-	-	-	-	710,378
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	602	-	-	-	602	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,613	-	-	-	-	8,613
Karşılıklar	81,121	-	-	-	-	81,121
Cari vergi borcu	4,916	-	-	-	-	4,916
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	34,382	-	-	-	-	34,382
Özkaynaklar	651,106	-	-	-	-	651,106
Toplam yükümlülükler	2,633,142	-	-	-	602	2,632,540

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

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

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı):

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽²⁾	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023						
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	37,578	37,578	-	-	-	-
Bankalar (net)	7,756	7,756	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	156,294	156,294	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,649	-	-	8,649	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	298,336	298,336	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	9,783	9,783	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	18,126	-	-	-	-	18,126
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	14,365	14,365	-	-	-	-
Toplam varlıklar	550,887	524,112	-	8,649	-	18,126
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	4,657	-	-	-	-	4,657
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	5,787	-	-	-	-	5,787
Karşılıklar	8,257	-	-	-	-	8,257
Cari vergi borcu	6,334	-	-	-	-	6,334
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7,772	-	-	-	-	7,772
Özkaynaklar	518,080	-	-	-	-	518,080
Toplam yükümlülükler	550,887	-	-	-	-	550,887

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL 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. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem - 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi ⁽¹⁾
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,633,142	2,545,472	34,667	1,359	-
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	602	-	-	602	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	2,632,540	2,545,472	34,667	757	-
4. Bilanço dışı tutarlar	3,574,764	3,158,271	-	416,493	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(81,512)	(81,512)	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(183,170)	(183,170)	-	-	-
10. Risk tutarları	5,942,622	5,439,061	34,667	417,250	-

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi ⁽¹⁾
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	550,887	524,112	8,649	-	-
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	550,887	524,112	8,649	-	-
4. Bilanço dışı tutarlar	75,481	241	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10. Risk tutarları	626,368	524,353	8,649	-	-

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Kredi Riski Açıklamaları

Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Banka, kredi riski kapsamında içsel limit ve erken uyarı değerlerini belirlemiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

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

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31.12.2024	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	2,322,372	33,316	2,289,056
Borçlanma Araçları	-	61,714	668	61,046
Bilanço Dışı Alacaklar	-	3,518,271	27,610	3,490,661
Toplam	-	5,902,357	61,594	5,840,763

Önceki Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31.12.2023	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	499,964	-	499,964
Borçlanma Araçları	-	8,649	-	8,649
Bilanço Dışı Alacaklar	-	481	-	481
Toplam	-	509,094	-	509,094

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ve borçlanma araçları stoğunda değişim bulunmamaktadır (31.12.2023: Bulunmamaktadır.).

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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş kredi alacakları ile borçlanma araçları stoğunda değişim bulunmamaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla tahsilatı 6 gün gecikmiş 1 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredinin tahakkuk toplamı 31 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yakın izlemede kredisi ve karşılık ayrılan alacağı ise bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

d) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları, ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

e) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

f) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

g) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Karşılık ayrılacak tutar bulunmamaktadır.

h) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla tahsilatı 6 gün gecikmiş 1 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredinin tahakkuk toplamı 31 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yakın izlemede olan kredisi bulunmamaktadır.

i) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

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

Alacakların sektöre göre kırılımı:

	31.12.2024			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	104,489	%5.1	221,995	%80.7
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	52,152	%2.5	221,995	%80.7
Elektrik, Gaz, Su	52,337	%2.6	-	-
İnşaat	99,555	%4.9	-	-
Hizmetler	1,147,812	%56.4	18,668	%6.8
Toptan ve Perakende Ticaret	162,050	%8.0	18,668	%6.8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129,592	%6.4	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	10,072	%0.5	-	-
Mali Kuruluşlar	846,098	%41.5	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	685,133	%33.6	34,357	%12.5
Toplam	2,036,989	%100.0	275,020	%100.0

	31.12.2023			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	207,866	%70	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	200,810	%68	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,056	%2	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	90,470	%30	-	-
Toplam	298,336	%100	-	-

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

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Kreditinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısıma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri- Genel Bakış:

Cari Dönem 31.12.2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları
Krediler/Banka	2,139,631	182,741	182,741	-	-	-	-
Borçlanma araçları	61,714	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,201,345	182,741	182,741	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları
Krediler/Banka	371,916	90,470	90,470	-	-	-	-
Borçlanma araçları	8,649	-	-	-	-	-	-
Toplam	380,565	90,470	90,470	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

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

Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar:

Banka'da kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kredi derecelendirme notu kullanılmamaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan TL ve YP cinsinden alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Standart Yaklaşım - Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem 31.12.2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	111,968	-	111,968	-	-	% 0.00
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	544,333	311,322	544,333	310,661	422,244	% 49,39
Kurumsal alacaklar	1,675,775	11,329,174	1,493,034	1,576,978	3,070,012	% 100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	611	-	611	-	214	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	61,642	-	61,642	-	30,821	%50.00
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	48,373	-	231,114	-	48,373	% 20.93
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,442,702	11,640,496	2,442,702	1,887,639	3,571,664	% 82.48

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem 31.12.2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,578	-	37,578	-	-	0.00%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	362,695	481	362,695	241	132,903	36.62%
Kurumsal alacaklar	165,470	-	90,470	-	90,470	100%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7,056	-	7,056	-	14,112	200%
İpotek teminatlý menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	28,300	-	28,300	-	28,300	100%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	601,099	481	526,099	241	265,785	51%

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

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem (31.12.2024) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	111,968	-	-	-	-	-	-	-	-	111,968
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11,553	839,717	-	-	-	-	3,724	854,994
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3,070,012	-	-	-	3,070,012
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	611	611
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	61,642	-	-	-	-	-	61,642
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	182,741	-	-	-	-	48,373	-	-	-	231,114
Toplam	294,709	-	11,553	901,359	-	3,118,385	-	-	4,335	4,330,341

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

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Önceki Dönem (31.12.2023) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,578	-	-	-	-	-	-	-	-	37,578
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	161,885	201,051	-	-	-	-	-	362,936
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	90,470	-	-	-	90,470
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	28,300	-	-	-	28,300
Toplam	37,578	-	161,885	201,051	-	115,770	-	7,056	-	526,340

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem 31.12.2024	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Etketif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	1,354	1,120		1.4	3,462	692
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam						692

Önceki Dönem 31.12.2023	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Etketif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	-	-		-	-	-
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam						-

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

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için Sermaye Yükümlülüğü	Cari Dönem 31.12.2024		Önceki Dönem 31.12.2023	
	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar
Gelişmiş Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	-	-	-	-
Riske Maruz Değer Bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Stres Riske Maruz Değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	3,462	692	-	-
Toplam	3,462	692	-	-

Standart yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2024) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,462	-	-	-	-	-	692
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	3,462	-	-	-	-	-	692

* Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutarı göstermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2023) Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminat bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir. (31.12.2023: Bulunmamaktadır.)

Kredi Türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir. (31.12.2023: Bulunmamaktadır.)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

Cari Dönem 31.12.2024	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	10,004	453
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	3,724	74
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	6,280	379
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

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

Önceki Dönem 31.12.2023	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Cari Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
31.12.2024	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	5,540	-	5,540
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,540	-	5,540
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	29,127	-	29,127	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	29,127	-	29,127	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Önceki Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
31.12.2023	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü:

-Bankanın kurucu veya sponsor olduğu-

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
31.12.2024	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	22,052	7,075	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	22,052	7,075	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	22,052	7,075	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

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	-	-	-	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

-Bankanın Yatırımcı Olduğu-

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
31.12.2024	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	-	-	-	-	5,540
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	5,540
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	5,540
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	-	-	-	-	-

XII. 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.

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.

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)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

XII. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart metod sonuçları:

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (Peşin) Ürünler	6,975	-
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	0	-
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	-	-
Kur Riski	6,975	-
Emtia Riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş Yaklaşım	-	-
Delta-plus Metodu	-	-
Senaryo Yaklaşımı	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-
Toplam	6,975	-

XIII. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” ile yapılmaktadır. Temel gösterge yönteminde; Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15’inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarıyla gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmaz. Bu nedenle 2024 yılı boyunca sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar rakamı Banka için 180,759 TL olmuştur.

Temel Gösterge Yöntemi Sonuçları:

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	-	96,405	96,405	15.00	14,460
Operasyonel Riske Esas Tutar						180,759

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, bugüne kadar ağırlıklı olarak Hazine ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

31.12.2024	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	479,230	78,659	-	557,889
Faiz Giderleri	(41,915)	(105,474)	(3,866)	(151,255)
Net Faiz Geliri	479,230	(26,815)	(3,866)	406,634
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20,955	(8,676)	-	12,279
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	43,510	-	43,510
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	8,159	8,159
Faaliyet Gelirleri Toplamı	20,955	34,834	8,159	63,948
Kredi Karşılıkları	(57,661)	2,192	(527)	(55,996)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(220,992)	(220,992)
Vergi Öncesi Kar	400,609	10,211	(217,226)	193,594
Vergi Karşılığı	-	-	(58,556)	(58,556)
Dönem Net Karı	400,609	10,211	(275,782)	135,038
Bölüm Varlıkları	2,312,009	204,772	-	2,516,781
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	116,361	116,361
Toplam Varlıklar	2,312,009	204,772	116,361	2,633,142
Bölüm Yükümlülükleri	807,900	1,143,588	-	1,950,488
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	31,548	31,548
Özkaynaklar	-	-	651,106	651,106
Toplam Yükümlülükler	807,900	1,143,588	682,654	2,633,142

(*) Diğer faaliyet giderleri, personel giderlerini de içermektedir.

31.12.2023	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30,048	68,304	-	98,352
Faiz Giderleri	-	-	(1,961)	(1,961)
Net Faiz Geliri	30,048	68,304	(1,961)	96,391
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	48	(5,669)	-	(5,621)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	14,531	-	14,531
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	627	627
Faaliyet Gelirleri Toplamı	30,096	77,165	(1,334)	105,928
Kredi Karşılıkları	(4,493)	(3,140)	(215)	(7,848)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(63,583)	(63,583)
Vergi Öncesi Kar	25,603	74,025	(63,171)	34,497
Vergi Karşılığı	-	-	(8,299)	(8,299)
Dönem Net Karı	25,603	74,025	(73,431)	26,198
Bölüm Varlıkları	298,336	210,277	42,274	550,887
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	298,336	210,277	42,274	550,887
Bölüm Yükümlülükleri	4,657	-	28,150	32,807
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	518,080	518,080
Toplam Yükümlülükler	4,657	-	541,151	550,887

(*) Diğer faaliyet giderleri, personel giderlerini de içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	3,562	127,774	37,578	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,562	127,774	37,578	-

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3,562	19,020	434	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	37,144	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	108,754	-	-
Toplam	3,562	127,774	37,578	-

31 Aralık 2024 itibarıyla TCMB hesabına karşılık ayrılmamıştır (31 Aralık 2023: 562 TL).

3. 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

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5	1,354	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	5	1,354	-	-

(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,571	4,989	436	7,318
Yurt Dışı	-	3,803	-	2
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,571	8,792	436	7,320

31 Aralık 2024 itibarıyla Bankalar hesabına 155 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 116 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
AB Ülkeleri	3,803	2	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,803	2	-	-

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

5. Ters repo işlemlerinden alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. 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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	31.12.2024	31.12.2023
Borçlanma Senetleri	63,725	8,649
Borsada İşlem Gören (*)	63,725	8,649
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	(2,011)	-
Toplam	61,714	8,649

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 12,744 TL'lik kısmı devlet tahvillerinden, 48,970 TL tutarındaki kısmı özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2023 : 8,649 TL tutarında özel sektör bonusu)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 735 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 126 TL.).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	79,843	1,322	98,113	481
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	79,843	1,322	98,113	481
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	79,843	1,322	98,113	481

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

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında	Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31.12.2023				
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	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

31.12.2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	63,844	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	63,844	-

*31.12.2023 Standart Nitelikli Krediler için ayrılan genel karşılık tutarı 7,848 TL.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

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

31.12.2023	Standart Nitelikli 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.

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31.12.2024	31.12.2023
Kamu	-	-
Özel	2,312,009	298,336
Toplam	2,312,009	298,336

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2024	31.12.2023
Yurtiçi Krediler	2,312,009	298,336
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2,312,009	298,336

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

13. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

14. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Makine ve cihazlar	Demirbaşlar	Nakil Vasıtaları	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	420	-	-	-	-	420
İktisap edilenler	3,887	503	-	6,772	603	11,765
Elden çıkarılanlar	42	-	-	-	-	42
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	4,265	503	-	6,772	603	12,143
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	532	67	-	1,693	83	2,375
Elden çıkarılanlar	15	-	-	-	-	15
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	517	67	-	1,693	83	2,360
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net	3,748	436	-	5,079	520	9,783
Maliyet						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	4,265	503	-	6,772	603	12,143
İktisap edilenler	2,762	558	1,934	6,567	-	11,821
Elden çıkarılanlar	(-179)	-	-	-	-	(-179)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	6,848	1,061	1,934	13,339	603	23,785
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	517	67	-	1,693	83	2,360
Cari yıl amortismanı	1,237	183	32	4,905	121	6,478
Elden çıkarılanlar	(-79)	-	-	-	-	(-79)
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	1,675	250	32	6,598	204	8,759
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	5,173	811	1,902	6,741	399	15,026

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

15. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Yazılım programları ve gayri maddi haklar
Maliyet	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	3,946
İktisap edilenler	14,765
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	18,711
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-
Cari yıl itfa payları	585
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	585
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net	18,126
Maliyet	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	18,711
İktisap edilenler	36,215
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	54,926
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla	585
Cari yıl itfa payları	2,697
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla	3,282
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net	51,644

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

17. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 18,709 TL'dir. (31 Aralık 2023: 1,981 TL).

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

Bulunmamaktadır.

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2023: Aşmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	90,922	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	347,268	228,236	-	-
Toplam	438,190	228,236	-	-

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	498,190	228,236	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	438,190	228,236	-	-

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

Alınan krediler toplam pasiflerin %25'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	475,598	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	475,598	-	-	-

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	11/10/2024	11/04/2025	182	150,000	%53
Bono	05/12/2024	04/06/2025	181	200,000	%52
Bono	17/12/2024	16/06/2025	181	200,000	%52

4. Fonlara ilişkin bilgiler

4.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	358,803	346,945	32	1
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	358,803	346,945	32	1

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

4.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	4,628	2	4,624	-
Toplam	4,628	2	4,624	-

5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	602	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	602	-	-	-

7. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 8,613 TL’dir. (31 Aralık 2023: 5,787 TL).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 63,844 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 7,848 TL).

9.2. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

9.3. Çalışan hakları karşılığı

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Net iskonto oranı	%2,00	%3,65
Enflasyon oranı	%24,91	%57,68
Faiz oranı	%27,41	%42,5

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	351	317
İzin tazminatı karşılığı	926	92
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	16,000	-
Toplam	17,277	409

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1.Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 15,273 TL'dir. (31 Aralık 2023: 5,108 TL).

10.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 18,709 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: ertelenmiş vergi varlığı 1,981 TL).

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

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

Ertelenmiş vergi Pasifi / (Aktifi)	31.12.2024	31.12.2023
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	1,389	526
Çalışan hakları karşılığı	(383)	(123)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	612	(10)
Genel kredi karşılıkları	(19,153)	(2,354)
Diğer	(1,174)	(20)
Toplam	(18,709)	(1,981)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

10.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2024	31.12.2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	15,273	5,108
Menkul Sermaye İradı Vergisi	345	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2,997	794
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	816	226
Diğer	2,144	597
Toplam	21,577	6,725

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

10.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2024	31.12.2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	734	513
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,186	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	43	28
İşsizlik Sigortası-İşveren	85	57
Diğer	-	97
Toplam	2,048	1,589

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

Bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2024	31.12.2023
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 500,000 TL'dir. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, cari dönemde sermaye artırımını yapmamıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

14.5. 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

15. Hisse Senedi İhraç Primleri

	31.12.2024	31.12.2023
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

16. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 3,518,271 TL (31 Aralık 2023: 481 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	31.12.2024	31.12.2023
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Kesin Teminat Mektupları	576,934	481
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2,631,337	-
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	310,000	-
Toplam	3,518,271	481

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	310,000	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	310,000	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,208,271	481
Toplam	3,518,271	481

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31.12.2024				31.12.2023			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	64,559	1.91	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	49,931	1.48	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	14,628	0.43	-	-	-	-	-	-
İnşaat	26,500	0.79	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	3,234,710	95.95	146,972	100	481	100.00	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	2,713,038	80.48	146,972	100	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	12,100	0.36	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	198,250	5.88	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	311,322	9.23	-	-	481	100.00	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	45,530	1.35	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,371,299	100.00	146,972	100	481	100.00	-	-

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

31.12.2023	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	481	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	481	-	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31.12.2024				31.12.2023			
	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1 Yıl Üzeri	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	416,913	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	416,913	-	-	-	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	416,913	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	416,913	-	-	-	-	-	-	-

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	472,909	6,321	30,048	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	472,909	6,321	30,048	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	30,151	170	23,008	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30,151	170	23,008	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	319	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,392	-	232	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	13,392	-	551	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Mevduata verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olarak faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

2.2 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	845	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	64,876	5,907	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	65,721	5,907	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 itibarıyla para piyasası işlemlerine verilen faizler 8,248 TL'dir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz tutarı 25,598 TL'dir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	31.12.2024	31.12.2023
Ticari Kar	520,385	18,026
Sermaye piyasası işlemleri kârı	58,609	15,071
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	461,776	2,955
Ticari Zarar (-)	476,875	3,495
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	476,875	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	-	3,495
Net ticari kar/ zarar	43,510	14,531

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 8,159 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 7,129 TL'si VFF'ye devredilen kredilerin satışından, 366 TL'si geçmiş yıl giderlerine ait düzeltmelerden, 275 TL'si karşılık iptallerinden, 389 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023 :627 TL).

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar

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

	31.12.2024	31.12.2023
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	55,996	7,848
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	-	-

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

Toplam	55,996	7,848
---------------	---------------	--------------

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2024	31.12.2023
Kıdem tazminatı karşılığı	129	317
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	6,438	2,324
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,730	563
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	78,810	28,838
<i>Kiralama giderleri</i>	499	268
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	11,421	4,053
<i>Haberleşme giderleri</i>	6,746	11,629
<i>Aidatlar</i>	1,381	1,197
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	58,763	11,691
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (*)	44,607	7,175
Toplam	132,714	39,217

(*) Diğer giderlerin 1,500 TL tutarındaki kısmı TMSF – sisteme giriş payından, 17,011 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 6,997 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 4,267 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 4,110 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden, 1,915 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 1,542 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 1,540 TL'si hizmet araçları bakım onarım ve sigorta giderlerinden, 5,724 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Bağımsız denetime esas finansal tabloların 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin bağımsız denetim ücreti 5,111 TL'dir. (31 Aralık 2023: 524 TL).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 193,594 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 34,496 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 75,284 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023: 10,279 TL) ile 16,728 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 1,981 TL) yansımıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 135,038 TL'dir (31 Aralık 2023: 26,198 TL).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 135,038 TL kar etmiştir (31 Aralık 2023: 26,198 kar). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 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 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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 bulanacağı 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. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Temettüye ilişkin bilgiler

4.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. (31 Aralık 2023: 805 TL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

2024 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 398,184 TL'dir (31 Aralık 2023: 248,452 TL nakit çıkışı). Bu tutarın 521,456 TL'lik kısmı Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasif hesaplardaki nakit çıkışı (31 Aralık 2023: 293,333), 123,272 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karındaki nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 43,881 TL nakit çıkışı). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 87,735 TL'dir (31 Aralık 2023: 36,992 TL net nakit çıkışı). Dönem başında 200,658 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 141,699 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde nakit girişi olarak yer alan 43,286 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 12,960 TL nakit girişi) "Diğer" kalemi, verilen ücret ve komisyonlar ve ticari kâr/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 35,326 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2023: 12,374 TL nakit çıkışı) "Diğer varlıklarda net artış/(azalış)" kalemi diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 41,794 TL tutarındaki nakit girişi (31 Aralık 2023: 77,541 TL nakit çıkışı) "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, para piyasalarına borçlardaki değişimlerden oluşmaktadır. "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 36,956 TL tutarındaki "Diğer" kalemi içerisinde yer alan (31 Aralık 2023: 14,765 TL nakit çıkışı) nakit çıkışı maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	-	-
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	22,582	434
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	108,754	37,144
Para Piyasaları	-	155,324
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	10,363	7,756
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	141,699	200,658

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

VII. 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 – 31.12.2024

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	98,613	481	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	80,399	1,322	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	62,084	47	127	25

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

Önceki Dönem – 31.12.2023

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	-	-	98,613	481	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,846	4	-	-

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

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 4,630 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.)

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurt içi Şube	1	54		
			Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	
				Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

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

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Mart 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.