

# **Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2023 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 2023 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 2023 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 İçin Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci Maddeleri kapsamında 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
<p>Banka'nın 31 Aralık 2023 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 298,336 Bin TL tutarındadır. Banka'nın donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin ayrılmış özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.</p> <p>Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Bankalarca Kredilerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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.</p>	<p>Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur:</p> <p>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 gerçekleştirerek 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.</p>

#### 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 şüpheçiliğimizi 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, raporumuzda, 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 belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Ykmllklere İlişkin Rapor**

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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 maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yrttp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Fatih AYGÖREN**'dir.

**AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL  
GRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A..**

**Fatih AYGÖREN, YMM  
Sorumlu Denetçi**

**İstanbul, 4 Mart 2024**

**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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>

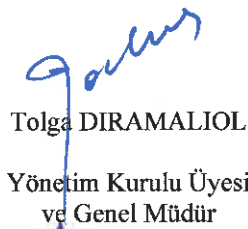
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [info@terayatirimbankasi.com.tr](mailto:info@terayatirimbankasi.com.tr)

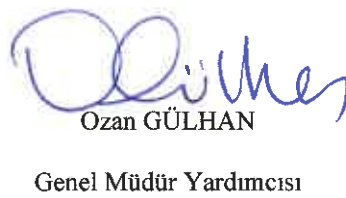
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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.

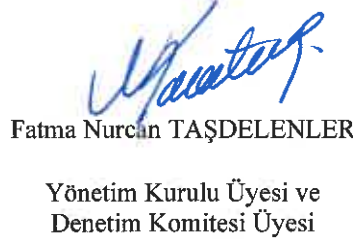
  
Emre TEZMEN  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Tolga DIRAMALIOĞLU  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

  
Ozan GÜLHAN  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Melike BAYRAKTAR  
Mali İşler Direktörü

  
Gül Ayşe ÇOLAK  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

  
Fatma Nurgün TAŞDELENLER  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi...	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların 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 ilişkin açıklamalar.....	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	19
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	19
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	20
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye 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.....	44
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.....	54
XII.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	55
XIII.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	56
XIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	56

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	57
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	69
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	71
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	75
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	76
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	77
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar.....	77
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıtayı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	77

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	78
----	--	----

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	78
----	--	----

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 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 2023 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

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 Denevimi	Sahip Oldukları Pay (%)
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>					
Emre TEZMEN	Başkan	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Oğuz TEZMEN	Üye	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Gül Ayşe ÇOLAK	Üye - Denetim Komitesi Başkanı	07.07.2022	Yüksek Lisans	28 yıl	0.01
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Tolga DIRAMALIOL	Üye - Genel Müdür	10.04.2023	Lisans	26 yıl	-
Ozan GÜLHAN	Genel Müdür Yardımcısı	23.05.2023	Doktora	21 yıl	-



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 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:

<b>Ad Soyad / Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları (%)</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Emre Tezmen	475,000,000	95.00%	475,000,000	-
Arena Finans Faktoring A.Ş.	24,850,000	4.97%	24,850,000	-
Oğuz TEZMEN	50,000	0.01%	50,000	-
Gül Ayşe ÇOLAK	50,000	0.01%	50,000	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	50,000	0.01%	50,000	-
	<b>500,000,000</b>	<b>%100,00</b>	<b>500,000,000</b>	<b>-</b>

**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;

1. 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,
2. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
3. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiyede yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
4. Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
5. Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
6. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
7. Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemleri yapabilir,
8. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirebilir, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunabilir, bu çerçevede marka, faydalı model lisans, know-how ve benzeri hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarruf edebilir,
9. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
10. Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
11. Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, factoring, 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 2023 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)**

- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
- Müşterilerine kasa kiralayabilir,
- İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
- Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
- 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 tasarrufla bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir.
- 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;
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
- 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,
- 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 kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
- Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
- Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,
- Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
- 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,
- Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılması, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- 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,
- Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.
- 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF (VARLIKLAR)	Bölüm 5 Diyimot 1	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		202,957	7,320	210,277	257	-	257
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	I-1	194,308	7,320	201,628	257	-	257
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	37,578	-	37,578	-	-	-
1.1.2 Bankalar	I-3	436	7,320	7,756	257	-	257
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		156,294	-	156,294	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
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 Finansal Varlıklar		8,649	-	8,649	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,649	-	8,649	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-2	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		298,336	-	298,336	-	-	-
2.1 Krediler	I-6	298,336	-	298,336	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-11	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-12	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	I-16	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	I-9	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		9,783	-	9,783	382	-	382
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		18,126	-	18,126	3,946	-	3,946
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		18,126	-	18,126	3,946	-	3,946
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	I-14	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	I-15	-	-	-	-	-	-
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	I-17	14,365	-	14,365	287,929	-	287,929
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>543,567</b>	<b>7,320</b>	<b>550,887</b>	<b>292,114</b>	<b>-</b>	<b>292,114</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Bölüm 5 Dipnot 1	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
<b>III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>	(3)	-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	(4)	4,656	1	4,657	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		32	1	33	-	-	-
5.2 Diğer		4,624	-	4,624	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(6)	5,787	-	5,787	-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(8)	8,257	-	8,257	-	-	-
10.1 Genel Karşılıklar		7,848	-	7,848	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		409	-	409	-	-	-
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(9)	6,334	-	6,334	407	-	407
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5)	7,741	31	7,772	225	-	225
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(12)	518,080	-	518,080	291,882	-	291,882
16.1 Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	300,000	-	300,000
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		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		18,080	-	18,080	(8,118)	-	(8,118)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(8,118)	-	(8,118)	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		26,198	-	26,198	18,118	-	18,118
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>550,855</b>	<b>32</b>	<b>550,887</b>	<b>292,514</b>	<b>-</b>	<b>292,514</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	Bölüm 5 Dipnot III	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>						
<b>I</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	III-2					
1.1	Teminat Mektupları	III-1					
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler						
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler						
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları						
1.2	Banka Kredileri						
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri						
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri						
1.3	Akreditifler						
1.3.1	Belgeli Akreditifler						
1.3.2	Diğer Akreditifler						
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar						
1.5	Cirolar						
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar						
1.5.2	Diğer Cirolar						
1.6	Menkul Kıymet Alınma Garantilerimizden						
1.7	Faktoring Garantilerimizden						
1.8	Diğer Garantilerimizden						
1.9	Diğer Kefaletlerimizden						
<b>II</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>						
2.1	Cayılmaz Taahhütler						
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri						
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri						
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Scr. İst. Taahhütleri						
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri						
2.1.5	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri						
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü						
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz						
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri						
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limiti 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 Cayılmaz Taahhütler						
2.2	Cayılabilir Taahhütler						
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri						
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler						
<b>III</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>						
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler						
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri						
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri						
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri						
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri						
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri						
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri						
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>B</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>						
<b>IV</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>						
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları						
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler						
4.3	Tahsile Alınan Çekler						
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler						
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler						
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler						
4.7	Diğer Emanet Kıymetler						
4.8	Emanet Kıymet Alanlar						
<b>V</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>						
5.1	Menkul Kıymetler						
5.2	Teminat Senetleri						
5.3	Emtia						
5.4	Varant						
5.5	Gayrimenkul						
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler						
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar						
<b>VI</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>						
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>						
		830,848	-	830,848			

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 - 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 - 31.12.2022
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>98,352</b>	<b>-</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30,048	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23,008	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,769	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		551	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		319	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Getire Yansıtılanlar		232	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6,976	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1,961)</b>	<b>-</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(1,961)	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>96,391</b>	<b>-</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>(5,621)</b>	<b>-</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2	-
4.1.2 Diğer	(12)	46	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(5,669)	-
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	(5,669)	-
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>14,531</b>	<b>-</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		15,071	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(540)	-
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>627</b>	<b>-</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>105,928</b>	<b>-</b>
<b>IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>7,848</b>	<b>-</b>
<b>X. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>24,367</b>	<b>3,495</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>39,217</b>	<b>4,623</b>
<b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>		<b>34,496</b>	<b>(8,118)</b>
<b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>	<b>(8)</b>	<b>34,496</b>	<b>(8,118)</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(8,298)</b>	<b>-</b>
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(10,279)	-
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,981	-
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	<b>(10)</b>	<b>26,198</b>	<b>(8,118)</b>
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	<b>(11)</b>	<b>26,198</b>	<b>(8,118)</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0524	(0.02706)

İlişkideki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 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 01.01.2023 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 31.12.2022
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>26,198</b>	<b>(8,118)</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	-
<b>2.1</b>	<b>Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
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	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	-	-
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yatırımdaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>26,198</b>	<b>(8,118)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE ŞONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE**  
**OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		Hisse Senedi		Diğer		Duran varlıklar		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer		Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları		Dönem Net Kar veya Zararı		Toplam Özksaynak
	Bölüm 5 Dipnot V	Odenmiş Sermaye	İhras Primitleri	Hisse Senedi İhras Primitleri	Diğer Sermaye Yedekleri	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Yabancı para çevirir farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer	Kar Dönem Kar / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kar / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özksaynak			
I. Önceki Dönem - 07.07.2022 - 31.12.2022															
Dönem Başı Bakiyesi															
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1. Faiaların Düzeltmesinin Etkisi															
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I-II)															
IV. Toplam Kapsamlı Gelir															
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		300,000													
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															
11.1. Dağıtılan Temettü															
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar															
11.3. Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		300,000												(8,118)	291,882
Cari Dönem - 01.01.2023 - 31.12.2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		300,000													
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1. Faiaların Düzeltmesinin Etkisi															
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I-II)		300,000													
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		200,000													
V. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. Nakden 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															
11.1. Dağıtılan Temettü															
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar															
11.3. Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		500,000												(8,118)	26,198
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		500,000												(8,118)	26,198

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 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 01.01.2023 - 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022- 31.12.2022
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>VI-1</b>	<b>43,881</b>	<b>(5,757)</b>
1.1.1 Alınan Faizler		91,199	-
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		627	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(59,180)	(4,172)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,773)	(1,454)
1.1.9 Diğer	VI-1	12,960	(131)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(292,333)</b>	<b>-</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		85,079	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(292,154)	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(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)		4,657	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(77,767)	-
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>VI-1</b>	<b>(248,452)</b>	<b>(5,757)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>VI-1</b>	<b>(36,993)</b>	<b>(8,274)</b>
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		(13,810)	(4,328)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8,418)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	VI-1	(14,765)	(3,946)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>200,000</b>	<b>300,000</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		200,000	300,000
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>134</b>	<b>-</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV</b>	<b>VI-2</b>	<b>(85,311)</b>	<b>285,969</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>285,969</b>	<b>-</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI</b>	<b>VI-3</b>	<b>200,658</b>	<b>285,969</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 - 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 - 31.12.2022
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	34,496	(8,118)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(8,298)	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(10,279)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1,981	-
<b>A.NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>26,198</b>	<b>(8,118)</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	(8,118)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	805	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)	1,981	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>15,294</b>	<b>-</b>
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 OLAGANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.03	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.06	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL 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 esaslı olarak 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 2023 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 2023 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 7 Temmuz 2022 - 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Banka, 2 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamış olduğu için, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankacılık risk tablolarını sunmamıştır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL 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 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 uygulamasıyla ilgili olarak Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23.11.2023 tarihli "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuru"da, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

**II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden 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.

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %94'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %54 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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL 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 (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL 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 2023 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Diğer Finansal Varlıklar”ın değeri 8.649 TL’dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının tamamı kredilerden oluşmaktadır ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 298.336 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**Krediler:**

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

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin 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 2023 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 tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve faiz gideri için reeskont hesaplanmaktadır.

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

**IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2022: 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 2023 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
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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.

**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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

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

**XIV. Çalışanların haklarına 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 yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023
Faiz Oranı	42.50
Enflasyon Oranı	57.68

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

**Ertelenmiş Vergi:**

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır (2022: %25).

Banka’nın, 31 Aralık 2023 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, tahvil ihraç etmemiştir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**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 2022: 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 500,775 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %187.19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023

	31 Aralık 2023
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26,198
Kar	26,198
Net Dönem Karı	
Geçmiş Yıllar Karı	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>526,198</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
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	(8,118)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(520)
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(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	(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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	(28,745)
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>(28,745)</b>
<b>TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark</b>	<b>497,453</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>497,453</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2023

<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	497,453
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	3,322
<b>KATKI SERMAYE</b>	-
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)	3,322
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	3,322
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	500,775
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 2023 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)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

	31 Aralık 2023
<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	500,775
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	267,518
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%185.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%185.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%187.19
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	%179,19
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,848
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

**Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu**

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

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

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalarına ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esasına göre düzenli aralıklarla bilgilendirme yapılır.

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

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

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

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın 5 adet firmada toplam 298,366 TL nakit, 1 adet firmada toplam 481 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 2023 itibarıyla 5 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 2023 itibarıyla 1 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 2023 tarihi itibarıyla 5 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı**

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırımı veya kredi kullandırımı 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 kullandırımı yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

**Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

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

**Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gidmediği**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

**Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı**

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

**Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği**

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

**Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme**

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

**Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı**

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 5 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

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 2022: Bulunmamaktadır.)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem	Ortalama	Önceki	Ortalama
	Risk Tutarı	Risk Tutarı	Dönem	Risk Tutarı
	(1)	(2)	(1)	(2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	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 alacak	362,935	340,004	285,969	285,969
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	90,470	134,881	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,056	4,699	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	8,650	4,114	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	28,300	27,964	2,599	2,599
<b>Toplam</b>	<b>534,989</b>	<b>525,715</b>	<b>288,568</b>	<b>288,568</b>

(1) Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) 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 2023 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)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**1. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

Carli Dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	37,578	-	-	-	4	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(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>362,936</b>	<b>90,470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,056</b>	<b>-</b>	<b>8,649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,300</b>	<b>534,989</b>

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

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

(\*\*\*) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan 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 Parakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**  
**Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**  
**Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (devamı)**

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi						285,969											2,599	288,568
Avrupa Birliği Ülkeleri																		
OECD Ülkeleri(**)																		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri																		
ABD, Kanada																		
Diğer Ülkeler																		
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar																		
Değitilmemiş Varlıklar/Yükümlülükler (***)																		
<b>Toplam</b>						<b>285,969</b>											<b>2,599</b>	<b>288,568</b>

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

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

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan 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 Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımları
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 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)**

**Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam	
<b>Sektörler / Karşı Taraflar</b>																			
<b>Tarım</b>																			
Çiftçilik ve Hayvancılık																			
Ormançılık																			
Balıkçılık																			
<b>Sanayi</b>																			
Madencilik ve Taşocaklığı																			
İmalat Sanayi																			
Elektrik, Gaz, Su																			
<b>İnşaat</b>																			
<b>Hizmetler</b>																			
Toplan ve Perakende Ticaret																			
Otel ve Lokanta Hizmetleri																			
Ulaştırma Ve Haberleşme																			
Mali Kuruluşlar																			
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri																			
Serbest Meslek Hizmetleri																			
Eğitim Hizmetleri																			
Sağlık ve Sosyal Hizmetler																			
<b>Diğer</b>																			
<b>Toplam (*)</b>																			

Kredi riski azaltım 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 Geçikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riskli 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 2023 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)**  
**Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

**Önceki Dönem**

Sektörler / Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madençilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,969
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaşım ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,969
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	-	-	-	-	-	<b>285,969</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>285,969</b>

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı soması 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 Tarafı 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 Gevrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kumluca 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Risk Sınıfları - Cari Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
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 diğer kurumsal alacaklar		90,470			
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle 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
<b>Genel Toplam</b>	<b>415,847</b>	<b>90,536</b>	<b>10,951</b>	<b>4,823</b>	<b>12,832</b>

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

Risk Sınıfları - Önceki Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
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	285,969				
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar					
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar					
Tahsili gecikmiş alacaklar					
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar					
İpotek teminatlının 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	2,599				
<b>Genel Toplam</b>	<b>288,568</b>				

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

<b>Cari Dönem</b> Risk Ağırlıkları	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%200</b>	<b>%250</b>	<b>Ozkaynaklardan</b> <b>İndirilen</b>
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

<b>Önceki Dönem</b> Risk Ağırlıkları	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%200</b>	<b>%250</b>	<b>Ozkaynaklardan</b> <b>İndirilen</b>
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	-	-	285,969	-	-	2,599	-	-	-	3,946
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	-	-	285,969	-	-	2,599	-	-	-	3,946

**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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**  
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat**

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

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

**Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

Bankanın 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 ilişkin açıklamalar**

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “YP net genel pozisyon” 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 yönetimine 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 yönetilir.

**Yabancı para risk yönetim politikası**

Risk 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, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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	31.12.2023	29.3973	32.6937
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.12.2023	29.3973	32.6937
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.12.2023	29.3973	32.6937
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.12.2023	29.3374	32.4186
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.12.2023	29.2647	32.2421
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.12.2023	29.2108	32.1766
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		29.03259	31.69538

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)  
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	20	7,300	-	7,320
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20</b>	<b>7,300</b>	<b>-</b>	<b>7,320</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	32	-	32
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>32</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>20</b>	<b>7,268</b>	<b>-</b>	<b>7,288</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık analizi**

31 Aralık 2023 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir / (Gider)	Özkaynak	Gelir / (Gider)	Özkaynak
Avro	2	2	-	-
ABD Doları	727	727	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam, net</b>	<b>729</b>	<b>729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 ilişkin açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmesidir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	37,578						37,578
Bankalar	7,756						7,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Para Piyasalarından Alacaklar	156,294						156,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			8,649				8,649
Krediler ve Alacaklar	207,866	90,470					298,336
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar							
Diğer Varlıklar	188	376	1,693	2,822		37,195	42,274
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>409,682</b>	<b>90,846</b>	<b>10,342</b>	<b>2,822</b>		<b>37,195</b>	<b>550,887</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı							
Diğer Mevduat							
Para Piyasalarına Borçlar							
Muhtelif Borçlar(***)	4,657						4,657
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar							
Diğer Yükümlülükler (**)	7,986	429	1,929	3,215		532,671	546,230
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,643</b>	<b>429</b>	<b>1,929</b>	<b>3,215</b>		<b>532,671</b>	<b>550,887</b>
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							
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>397,039</b>	<b>90,417</b>	<b>8,413</b>	<b>(393)</b>		<b>(495,476)</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

(\*\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(\*\*\*) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	285,969	-	-	-	-	-	285,969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	6,545	6,545
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>285,969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,545</b>	<b>292,514</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	292,514	292,514
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292,514</b>	<b>292,514</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	285,969	-	-	-	-	-	285,969
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(285,969)	(285,969)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>285,969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(285,969)</b>	<b>-</b>

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 382 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,946 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 2,217 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin 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.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro %</b>	<b>ABD Doları %</b>	<b>TL %</b>
<b>Varlıklar</b>			
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	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Avro %</b>	<b>ABD Doları %</b>	<b>TL %</b>
<b>Varlıklar</b>			
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	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**Faiz oranı riskine ilişkin 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.

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar</b>
TRY	500	-	-
TRY	(400)	-	-
ABD Doları	200	-	-
ABD Doları	(200)	-	-
Avro	200	-	-
Avro	(200)	-	-
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

Likidite riski, bankanın 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 getirememeye riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememeye riski olarak tanımlanmıştır.

**Piyasaya ilişkin likidite riski:**

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

**Fonlamaya ilişkin likidite riski:**

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

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından yerine getirilmektedir. Bu bölümce 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 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 üst yönetimi 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.

Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının ise yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>9,832</b>	-
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,832	-	9,832	-
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,522	1,036	6,597	1,016
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	13,522	1,036	6,597	1,016
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	75,000	-	3,750	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	480	-	192	-
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>10,539</b>	<b>1,016</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	413,250	4,835	360,494	4,835
19 Diğer nakit girişleri	4,197	-	4,197	-
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>417,447</b>	<b>4,835</b>	<b>364,691</b>	<b>4,835</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>9,832</b>	-
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2,635</b>	<b>254</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>373,14</b>	-

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	-	-
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	285,969	-	285,969	-
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>285,969</b>	-	<b>285,960</b>	-
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>	-	-	-	-
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	-	-
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>0%</b>	<b>0%</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanmakta olan “Likidite Karşılama Oranı” ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; TCMB ile yapılan depo işlemlerinden oluşmaktadır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması YP LKO'da YP cinsi Yüksek Kaliteli Likidite Varlık bulunmaması nedeniyle hesaplanamamıştır. TL Yüksek Kaliteli Likidite Varlık bulunan haftalar için hesaplanan Toplam Likidite Karşılama Oranlarının 3 aylık ortalaması %373.14 seviyesinde gerçekleşmiştir.

1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

LKO	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	% 1,564.5	29.12.2023	% 0	06.10.2023 - 10.11.2023
YP	% 0	06.10.2023 - 29.12.2023	% 0	06.10.2023 - 29.12.2023

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler ve TC Merkez Bankası	37,578	-	-	-	-	-	-	37,578
Bankalar(****)	7,731	25	-	-	-	-	-	7,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	156,294	-	-	-	-	-	156,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	8,649	-	-	-	8,649
Krediler ve Alacaklar(****)	-	207,866	90,470	-	-	-	-	298,336
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(****)	-	188	376	1,693	2,822	-	37,195	42,274
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>45,309</b>	<b>364,373</b>	<b>90,846</b>	<b>10,342</b>	<b>2,822</b>	-	<b>37,195</b>	<b>550,887</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar(****)	-	-	-	-	-	-	-	0
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	0
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	-	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	4,657	-	-	-	-	-	-	4,657
Diğer Yükümlülükler(****)	-	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	546,230
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,657</b>	<b>7,986</b>	<b>429</b>	<b>1,929</b>	<b>3,215</b>	-	<b>532,671</b>	<b>550,887</b>
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>40,652</b>	<b>356,387</b>	<b>90,417</b>	<b>8,413</b>	<b>(393)</b>	-	<b>- 495,476</b>	-
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	-	-	-	-	-	-	<b>481</b>	<b>481</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam Varlıklar	285,969	-	-	-	-	-	6,545	292,514
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	292,514	292,514
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>285,969</b>	-	-	-	-	-	<b>(285,969)</b>	-
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(5) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %93,64'tür (31 Aralık 2022: %99,78). Bu oran asgari oran olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	542,632	292,514
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(16,025)	(3,946)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	526,607	288,568
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,283	-
11 (Krediye dönüşürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,283	-
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana Sermaye	496,875	287,936
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	530,890	288,568
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	93.64	99.78

(\*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal varlıklar</b>				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	37,578	-	37,578	-
Bankalar	7,756	257	7,756	257
Para piyasalarından alacaklar	156,294	-	156,294	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,649	-	8,649	-
Verilen krediler	298,336	-	298,336	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Finansal borçlar</b>				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	18,763	632	18,763	632
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,787	-	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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

<b>Cari dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
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	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Önceki dönem</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**X. Risk yönetimine ilişkin 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 2023 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

	<b>Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>Asgari Sermaye Yükümlülüğü</b>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	267,518	21,401
2 Standart yaklaşım	267,518	21,401
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	-	-
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
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	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16 Piyasa riski	-	-
17 Standart yaklaşım	-	-
18 İçsel model yaklaşımları	-	-
19 Operasyonel risk	-	-
20 Temel gösterge yaklaşımı	-	-
21 Standart yaklaşım	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>267,518</b>	<b>21,401</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin 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 2023	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmesi tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar <sup>(1)</sup>	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi <sup>(2)</sup>	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
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	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>550,887</b>	<b>524,112</b>	<b>-</b>	<b>8,649</b>	<b>-</b>	<b>18,126</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
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
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>550,887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550,887</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> "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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin 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 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi <sup>(1)</sup>
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	-	-

<sup>(1)</sup> Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alınım 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 Riski ile ilgili genel bilgiler**

**Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

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.

**Varlıkların kredi kalitesi**

- Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacak bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metot bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılan alacaklar bulunmamaktadır.
- Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı bulunmamaktadır.
- Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları, ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ve 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 "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyenkısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

**Kredi riski azaltım teknikleri:**

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
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	90,470	90,470	-	-
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 Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**a) 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.

**b) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları**

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

**c) Alacakların sektöre göre kırılımı**

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	416,219	%78	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	409,163	%77	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,056	%1	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	118,770	%22	-	-
<b>Toplam</b>	<b>534,989</b>	<b>%100</b>	-	-

**d) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasesesele açıdan bankatarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar**

Karşılık ayrılan tutar bulunmamaktadır.

**e) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

Banka'nın tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.

**f) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

**Kredi riski azaltımı**

**Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler**

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

**Kredi riski azaltım teknikleri**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler/Banka	500,445	90,470	90,470	-	-	-	-
Borçlanma araçları	8,649	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>509,094</b>	<b>90,470</b>	<b>90,470</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

**Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar**

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

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

**Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri**

Risk Sınıfları	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	
	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7,056	-	7,056	-	14,112	200%
İpotek teminatlolu 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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>601,099</b>	<b>481</b>	<b>526,099</b>	<b>241</b>	<b>265,785</b>	<b>51%</b>

**Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
İpotek teminatl 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
<b>Toplam</b>	<b>37,578</b>	<b>161,885</b>	<b>201,051</b>	<b>115,770</b>	<b>7,056</b>	<b>526,340</b>			

**Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

Banka, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır.

**Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü**

Bulunmamaktadır.

**Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Bulunmamaktadır.

**Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski**

Bulunmamaktadır.

**Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Bulunmamaktadır.

**Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır.

**Merkezi Karşı Tarafa olan riskler**

Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

**1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**

		Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
		Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
2	Konut ipoteği							8,649		8,649
1	Perakende (toplam)									
2	Konut ipoteği									
3	Kredi kartı									
4	Diğer perakende alacaklar									
5	Yeniden menkul kıymetleştirme									
6	Kurumsal (toplam)									
7	Kurumsal Krediler									
8	Ticari ipotek									
9	Kiralama ve devralman alacaklar									
10	Diğer Kurumsal									
11	Yeniden menkul kıymetleştirme									

**2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu**

		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
		≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	<b>TOPLAM ALACAKLAR</b>	8,649				
2	<b>Geleneksel Menkul Kıymetleştirme</b>	8,649				
3	Menkul Kıymetleştirme					
4	Perakende					
5	Kurumsal					
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
7	Kıdemli	7,944				
8	Kıdemli olmayan	705				
9	<b>Sentetik Menkul Kıymetleştirme</b>					
10	Menkul Kıymetleştirme					
11	Perakende					
12	Kurumsal					
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
14	Kıdemli					
15	Kıdemli olmayan					

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

## XII. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

### 1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tablolar sunulmamıştır:

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

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

### 2. Standart Yaklaşım Sonuçları

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	0
Emtia riski	-
<b>Opsiyonlar</b>	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
<b>Toplam</b>	<b>0</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî 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.

Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki hesaplamalarda, Banka’nın yeni kurulmuş olması sebebiyle, operasyonel risk dikkate alınmamış olup; bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maruz kalılabilecek Operasyonel risk bulunmamaktadır.

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 yılsonu 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 2023 yılı boyunca sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar rakamı Banka için “0” olmuştur.

**XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	37,578	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**3. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	434	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	37,144	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2023 itibarıyla TCMB hesabına 562 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL'ye dönüşüm oranına göre hesaplanacaktır. Dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise gerçek ve tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL hesaba dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10 Kasım 2023 tarihinden itibaren Zorunlu Karşılık komisyon uygulaması, Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ile TL payına göre komisyon olmak üzere iki kalemden takip edilmek üzere değiştirilmiştir. Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon uygulamasında, dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre %6 ile %8 arasında uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için; TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı ise %75 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, bu oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. 23 Aralık 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yenileme oranına göre hedef kaldırılmış olup, TL'ye geçiş oranı %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulamasında TL payı oranı gerçek kişi ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkın %3,5 puanının altında kalması halinde %2 ; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18 Ağustos 2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır. Ödenecek komisyon tutarı yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

**4. 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 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

**c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**5. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	436	7,318	-	-
Yurt Dışı	-	2	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>436</b>	<b>7,320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2023 itibarıyla Bankalar hesabına 116 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(*)</sup>	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(\*)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**4. Ters repo işlemlerinden alacaklar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>8,649</b>	-
Borsada İşlem Gören (*)	8,649	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,649</b>	-

(\*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 8,649 TL tutarındaki kısmı özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır)

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 126 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>98,113</b>	<b>481</b>	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	98,113	481	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>98,113</b>	<b>481</b>	-	-

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

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	7,848	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,848</b>	<b>-</b>

**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı**

Bulunmamaktadır.

**Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre**

Bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 döneminde verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

**c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı**

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	298,336	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>298,336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	298,336	-
Özel	-	-
<b>Toplam</b>	<b>298,336</b>	<b>-</b>

**g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	298,336	-
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>298,336</b>	<b>-</b>

**h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.

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

**7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**  
Bulunmamaktadır.

**9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.

**10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**  
Bulunmamaktadır.

**12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

**13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**14. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

	Makine ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
<b>Maliyet</b>						
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	420	-	-	-	-	420
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>						
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420</b>
<b>Maliyet</b>						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	420	-	-	-	-	420
İktisap edilenler	3,887	503	-	6,772	603	11,765
Elden çıkarılanlar	42	-	-	-	-	42
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla</b>	<b>4,265</b>	<b>503</b>	<b>-</b>	<b>6,772</b>	<b>603</b>	<b>12,143</b>
<b>Birikmiş amortisman</b>						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	532	67	-	1,693	83	2,375
Elden çıkarılanlar	15	-	-	-	-	15
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla</b>	<b>517</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>1,693</b>	<b>83</b>	<b>2,360</b>
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>3,748</b>	<b>436</b>	<b>-</b>	<b>5,079</b>	<b>520</b>	<b>9,783</b>

**15. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

	Yazılım programları ve gayri maddi haklar
<b>Maliyet</b>	
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-
İktisap edilenler	3,946
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla</b>	<b>3,946</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>	
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-
Cari yıl itfa payları	-
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>3,946</b>
<b>Maliyet</b>	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	3,946
İktisap edilenler	14,765
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla</b>	<b>18,711</b>
<b>Birikmiş itfa payları</b>	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-
Cari yıl itfa payları	585
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla</b>	<b>585</b>
<b>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net</b>	<b>18,126</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**17. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 1,981 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**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 aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**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**

Bulunmamaktadır.

**3. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**5. Fonlara ilişkin bilgiler**

**5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler**

	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	32	1	-	-
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler**

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	4,624	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**7. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**8. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**9. 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 2023 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 5,787 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**10.1. 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 7,848 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**10.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

Bulunmamaktadır.

**10.3. 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.

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Net iskonto oranı	%3,65	-
Enflasyon oranı	%57,68	-
Faiz oranı	%42,5	-

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	317	-
İzin tazminatı karşılığı	92	-
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>409</b>	<b>-</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**11.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

**11.1.1. Vergi karşılığın ilişkin bilgiler**

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 5,108 TL'dir. (31 Aralık 2022: ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır).

**11.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1,981 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır).

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

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

<b>Ertelenmiş vergi Pasifi / (Aktifi)</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	526	-
Çalışan hakları karşılığı	(123)	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	(10)	-
Genel kredi karşılıkları	(2,354)	-
Diğer	(20)	-
<b>Toplam</b>	<b>(1,981)</b>	<b>-</b>

**11.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	5,108	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	794	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	226	20
Diğer	597	-
<b>Toplam</b>	<b>6,725</b>	<b>20</b>

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**11.1.4. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	513	123
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	894	239
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	28	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	57	17
Diğer	97	-
<b>Toplam</b>	<b>1,589</b>	<b>387</b>

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

Bulunmamaktadır.

**13. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**14. 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 2022: Bulunmamaktadır).

**15. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**15.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, cari dönemde tamamı nakden ödenmek suretiyle sermayesini 200,000 TL artırmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**15. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**15.5. 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.

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

Bulunmamaktadır.

**15.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**16. Hisse Senedi İhraç Primleri**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	500,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

**17. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 2022: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 481 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

**Teminat mektupları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Kesin Teminat Mektupları	481	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>481</b>	<b>-</b>

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

**Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>481</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>481</b>	<b>-</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	<b>481</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	481	100.00	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>481</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	-	-	-

**I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	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	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar**

**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler(*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	30,048	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	23,008	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	319	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	232	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar**

**2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

**2.4 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.



**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Ticari Kar</b>	<b>18,026</b>	-
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15,071	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2,955	-
<b>Ticari Zarar (-)</b>	<b>3,495</b>	-
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	3,495	-
<b>Net ticari kar/ zarar</b>	<b>14,531</b>	-

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 627 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 619 TL'si bankalardan alınan ücretlerden, 8 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

**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.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,848</b>	-

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	317	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2,324	-
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	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	31,462	4,214
<i>Kiralama giderleri</i>	268	-
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	4,053	1,455
<i>Haberleşme giderleri (*)</i>	11,629	32
<i>Aidatlar</i>	1,197	-
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	14,315	2,727
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	4,142	409
<b>Toplam</b>	<b>38,808</b>	<b>4,623</b>

(\*) Haberleşme giderlerinin 10,500 TL'lik kısmı TCMB ödeme sistemi giriş bedelidir.

(\*\*) Diğer giderlerin 92 TL tutarındaki kısmı izin karşılıklarından, 283 TL'si geçmiş yıllara ait giderlerden, 1,340 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 2,427 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 2023 hesap dönemine ilişkin bağımsız denetim ücreti 524 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 34,496 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: (8,118) TL zarar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 10,279 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) ile 1,981 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) yansımıştır.

**9.2 Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 26,198 TL kar etmiştir (31 Aralık 2022: -8,118 TL zarar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 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 2022: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**4. Temettüye ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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 ulaşmaya 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.

**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**

2023 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 248,452 TL'dir (31 Aralık 2022: 5,757 TL nakit çıkışı). Bu tutarın 293,333 TL'lik kısmı Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasif hesaplardaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.), 43,881 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karındaki nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2022: 5,757 TL nakit çıkışı). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 36,992 TL'dir (31 Aralık 2022: 8,274 TL net nakit çıkışı). Dönem başında 285,969 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 200,658 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde nakit girişi olarak yer alan 12,960 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 131 TL nakit çıkışı) "Diğer" kalemi, verilen ücret ve komisyonlar ve ticari kâr/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 12,374 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) "Diğer varlıklarda net artış/(azalış)" kalemi diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 77,541 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) "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 14,765 TL tutarındaki "Diğer" kalemi içerisinde yer alan (31 Aralık 2022: 3,946 TL nakit çıkışı) nakit çıkışı maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

**2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	434	-
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	37,144	-
Para Piyasaları	155,324	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,756	285,969
<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>200,658</b>	<b>285,969</b>

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

**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**

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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98,613	481	-	-
Ahnan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,846	4	-	-

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

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 4,657 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) 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 2022: Bulunmamaktadır.)

**VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**IX. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	Sayı		Çalışan Sayısı		Bulunduğu Ülke	
Yurt içi Şube	1		33			
Yurt dışı temsilcilikler	-		-			
Yurt dışı şube	-		-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-		-			
					<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**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 2023 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, 4 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.