

Tera Yatırım Bankası

Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla
Sınırlı Denetim Raporu, Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ile Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Banka, kredi riskine ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarının muhasebeleştirilmesinde BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri yerine Yönetmelikte belirtilen özel ve genel karşılık ayırma hükümlerini uygulamaktadır. Bu kapsamda ayrılan genel karşılıklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir.

TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına göre ertelenmiş vergi varlıklarının yalnızca indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanması gerekmekte olup, söz konusu genel karşılıklar indirilebilir geçici fark niteliği taşımadığından, bu tutarlar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmesi TMS 12 hükümlerine uygun değildir.

Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında söz konusu ertelenmiş vergi varlığını muhasebeleştirilmemiş olsaydı, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda sırasıyla ertelenmiş vergi varlığı 152,907 bin TL, ertelenmiş vergi geliri ve dolayısıyla dönem net karı 16,651 bin TL ve geçmiş yıl karı ise 136,256 bin TL daha az olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Tera Yatırım Bankası A.Ş.’nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus-Karşılaştırmalı Bilgiler

XXV numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka’nın karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Ancak bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.



Diğer Husus – Karşılaştırmalı Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının, XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde bağımsız denetimi ve 31 Mart 2025 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 26 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 15 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin yürüttüğümüz sınırlı denetim kapsamında, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosunu yeniden düzenlemek için yapılan ve XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeleri de ayrıca incelemiş bulunuyoruz. Banka'nın XXV numaralı dipnotta açıklanan düzeltmeler öncesinde, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi, sınırlı bağımsız denetimi veya bunlara yönelik herhangi bir prosedürü uygulamak için görevlendirilmediğimizden, bir bütün olarak 31 Aralık 2025 tarihli söz konusu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir denetim görüşü veya başka bir güvence vermiyoruz. Sınırlı denetimimize göre, XXV numaralı dipnotta açıklanan söz konusu düzeltmelerin uygun olmadığı ve doğru bir biçimde uygulanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2026

İstanbul, Türkiye

**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

Emre TEZMEN

Yönetim Kurulu Başkanı

Özgür ALTAN

Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Melike BAYRAKTAR

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Fatma Nurcan TAŞDELENLER

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Cem Gürkan ALPAY

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Dilek NUH HARMANDAR / Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü
Tel No : +90 (212) 339 42 00
Fax No : +90 (212) 339 42 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz Gelir ve Giderlerine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar	20
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	İlişkili taraflar	21
XXIV.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	21
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	31
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
X.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu grubuna ilişkin açıklamalar	65

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
----	--	----

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler	67
II.	Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler	68
III.	Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	69
IV.	Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler	69
V.	Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler	69
VI.	Tera Yatırım Bankası'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri	69

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka, 22 Mayıs 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla 145,000 TL'si iç kaynaklardan karşılanmak ve 855,000 TL'si de nakden ödenmek suretiyle 1,000,000 TL sermaye artırmış ve ödenmiş sermayesini toplam 1,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışı 26 Mayıs 2025 tarih ve 11338 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka, 30 Aralık 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla tamamı nakden ödenmek suretiyle 2,000,000 TL sermaye artırmış ve ödenmiş sermayesini toplam 3,500,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artışı 31 Aralık 2025 tarih ve 11491 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

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

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

31 Mart 2026 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (bin adet)	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	3,325,000	95.00	3,325,000	-
Tera Finans Faktoring A.Ş.	173,950	4.97	173,950	-
Oğuz TEZMEN	350	0.01	350	-
Gül Ayşe ÇOLAK	350	0.01	350	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	350	0.01	350	-
	3,500,000	%100	3,500,000	-

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

Adı - Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi	Sahip Oldukları Pay (%)
Emre TEZMEN	Başkan	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Oğuz TEZMEN	Üye	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	Üye - Denetim Komitesi Başkanı	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Cem Gürkan ALPAY (*)	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	15.04.2026	Lisans	34 yıl	-
Özgür ALTAN	Başkan Vekili - Genel Müdür	28.02.2025	Yüksek Lisans	32 yıl	-
Özlem SİPAHİ	Bireysel ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2025	Yüksek Lisans	20 yıl	-
Melike BAYRAKTAR	Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	30.05.2025	Lisans	26 yıl	-
Serkan SİYASAL	Krediler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	11.09.2025	Lisans	25 yıl	-
Yeliz BİLGİN	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Yurt Dışı Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	12.02.2026	Lisans	27 yıl	-

(*) 24.03.2026 tarihli Olağan Genel Kurul'da Cem Gürkan ALPAY'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

(*) Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili Gül Ayşe ÇOLAK, 24.03.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(*) Banka Genel Müdür Yardımcılarından Alper DOĞAN, 31.03.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	3,325,000	%95.00	3,325,000	-

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

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu’nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda 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, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
14. Müşterilerine kasa kiralayabilir,
15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
16. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR (AKTİF)	Bölüm 5 Dipnot 1	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem		
		31.03.2026			31.12.2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18,055,149	1,979,406	20,034,555	4,571,339	254,818	4,826,157
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	5,611,592	695,444	6,307,036	94,885	254,818	349,703
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,091,511	317,565	2,409,076	92,909	68,272	161,181
1.1.2 Bankalar	(3)	3,520,081	377,879	3,897,960	1,976	186,546	188,522
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	11,464,260	6,633	11,470,893	4,142,890	-	4,142,890
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	(2)	11,464,260	-	11,464,260	4,142,890	-	4,142,890
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar	(2)	-	6,633	6,633	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	979,297	1,272,955	2,252,252	333,564	-	333,564
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(5)	259,182	-	259,182	18,551	-	18,551
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	(5)	-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar	(5)	720,115	1,272,955	1,993,070	315,013	-	315,013
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	4,374	4,374	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	-	4,374	4,374	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(2)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18,550,781	341,500	18,892,281	17,283,405	288,448	17,571,853
2.1 Krediler	(6)	18,548,312	341,500	18,889,812	17,283,405	288,448	17,571,853
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	2,469	-	2,469	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(12)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar	(6)	133,134	-	133,134	147,824	-	147,824
2.6 Özel Karşılıklar (-)	(6)	133,134	-	133,134	147,824	-	147,824
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	500	-	500	500	-	500
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	500	-	500	500	-	500
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		500	-	500	500	-	500
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	328,999	-	328,999	200,016	-	200,016
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	109,410	-	109,410	87,380	-	87,380
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		109,410	-	109,410	87,380	-	87,380
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	328,346	-	328,346
X. DİĞER AKTİFLER	(17)	4,936,243	476,530	5,412,773	4,219,191	19,695	4,238,886
VARLIKLAR TOPLAMI		41,981,082	2,797,436	44,778,518	26,690,177	562,961	27,253,138

(*) Üçüncü bölüm XXV notta sunulmuştur.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş(*) Önceki Dönem		
		31.03.2026			31.12.2025		
YÜKÜMLÜLÜKLER (PASİF)	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1,407,435	51,172	1,458,607	1,093,148	265,678	1,358,826
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	6,549,050	1,035,552	7,584,602	2,146,202	-	2,146,202
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(5)	5,639,183	-	5,639,183	5,128,983	-	5,128,983
4.1 Bonolar		5,639,183	-	5,639,183	5,128,983	-	5,128,983
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(6)	8,121,163	444,407	8,565,570	3,162,421	2,440	3,164,861
5.1 Müstakrizlerin Fonları		2,877,258	444,405	3,321,663	3,137,887	2,438	3,140,325
5.2 Diğer		5,243,905	2	5,243,907	24,534	2	24,536
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	103,457	2,621	106,078	23,858	2,163	26,021
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		103,457	2,621	106,078	23,858	2,163	26,021
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(7)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(8)	58,525	-	58,525	5,925	-	5,925
X. KARŞILIKLAR	(9)	1,535,139	-	1,535,139	904,031	-	904,031
10.1 Genel Karşılıklar		1,530,279	-	1,530,279	800,620	-	800,620
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		4,860	-	4,860	3,411	-	3,411
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	100,000	-	100,000
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	730,155	-	730,155	1,930,790	-	1,930,790
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	734,261	-	734,261	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	265,385	6,733,278	6,998,663	2,112,659	2,798,070	4,910,729
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(14)	11,363,044	4,691	11,367,735	7,676,770	-	7,676,770
16.1 Ödenmiş Sermaye		3,500,000	-	3,500,000	3,500,000	-	3,500,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(23,494)	4,691	(18,803)	(2,784)	-	(2,784)
16.5 Kâr Yedekleri		4,179,554	-	4,179,554	8,117	-	8,117
16.5.1 Yasal Yedekler		199,871	-	199,871	6,720	-	6,720
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3,349,683	-	3,349,683	1,397	-	1,397
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		630,000	-	630,000	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		3,706,984	-	3,706,984	4,171,437	-	4,171,437
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3,706,984	-	3,706,984	4,171,437	-	4,171,437
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		36,506,797	8,271,721	44,778,518	24,184,787	3,068,351	27,253,138

(*) Üçüncü bölüm XXV notta sunulmuştur.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2026				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2025			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11,649,562	11,036,037	22,685,599	15,407,528	3,727,547	19,135,075	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	5,752,269	1,475,392	7,227,661	4,813,232	960,826	5,774,058	
1.1	Teminat Mektupları	(I)	5,752,269	1,475,392	7,227,661	4,813,232	960,826	5,774,058	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		768,269	204,094	972,363	1,028,269	201,813	1,230,082	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4,984,000	1,271,298	6,255,298	3,784,963	759,013	4,543,976	
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER		5,666	947,831	953,497	8,160,488	-	8,160,488	
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5,666	947,831	953,497	3,909	-	3,909	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	947,831	947,831	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		5,666	-	5,666	3,909	-	3,909	
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	8,156,579	-	8,156,579	
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	8,156,579	-	8,156,579	
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		5,891,627	8,612,814	14,504,441	2,433,808	2,766,721	5,200,529	
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		5,891,627	8,612,814	14,504,441	2,433,808	2,766,721	5,200,529	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	1,895,150	1,895,150	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	947,304	947,304	-	-	-	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	947,846	947,846	-	-	-	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,792,663	6,620,719	12,413,382	2,433,808	2,766,721	5,200,529	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	6,111,072	6,111,072	-	2,576,004	2,576,004	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,792,663	509,647	6,302,310	2,433,808	190,717	2,624,525	
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		98,964	96,945	195,909	-	-	-	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	96,945	96,945	-	-	-	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		98,964	-	98,964	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		135,569,211	29,153,243	164,722,454	81,137,863	2,273,670	83,411,533	
IV.	EMANET KIYMETLER		9,071,292	104,347	9,175,639	2,607,933	-	2,607,933	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,915,203	104,347	9,019,550	2,451,605	-	2,451,605	
4.3	Tahsile Alınan Çekler		8,549	-	8,549	4,400	-	4,400	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		90,455	-	90,455	94,843	-	94,843	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		57,085	-	57,085	57,085	-	57,085	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		126,497,919	29,048,896	155,546,815	78,529,930	2,273,670	80,803,600	
5.1	Menkul Kıymetler		3,906,379	-	3,906,379	3,028,118	-	3,028,118	
5.2	Teminat Senetleri		572,096	-	572,096	572,096	-	572,096	
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		15,833,350	-	15,833,350	10,753,150	-	10,753,150	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		106,186,094	29,048,896	135,234,990	64,176,566	2,273,670	66,450,236	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			147,218,773	40,189,280	187,408,053	96,545,391	6,001,217	102,546,608	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Bölüm 5 Dipnot IV	01.01.2026- 31.03.2026	01.01.2025- 31.03.2025	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3,547,268	401,932	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,260,214	387,049	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		92,382	5,505	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,558	40	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		105,592	8,270	
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		26	-	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		105,566	8,270	
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		19	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		85,503	1,068	
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(1,225,912)	(221,023)	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(145,996)	(75,252)	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(104,194)	(18,504)	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(510,201)	(91,391)	
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(5,396)	-	
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(460,125)	(35,876)	
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,321,356	180,909	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		78,679	20,911	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		108,192	30,971	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		28,147	10,969	
4.1.2 Diğer	(11)	80,045	20,002	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(29,513)	(10,060)	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(1,864)	(372)	
4.2.2 Diğer	(11)	(27,649)	(9,688)	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	3,997,367	353,543	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,007,990	362,628	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,124,123)	(26,856)	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		113,500	17,771	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	202,725	23,182	
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6,600,127	578,545	
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	835,812	34,305	
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		189,131	42,422	
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	285,873	58,919	
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		5,289,311	442,899	
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(7)	5,289,311	442,899	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1,582,327)	(136,295)	
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(521,520)	(46,644)	
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,060,807)	(89,651)	
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	3,706,984	306,604	
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(7)	-	-	
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-	
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(9)	-	-	
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	3,706,984	306,604	
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.0591	0.6132	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2026 31.03.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2025 31.03.2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3,706,984	306,604
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(16,019)	415
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(16,019)	415
2.2.1 Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(16,019)	415
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3,690,965	307,019

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Sınırlı Denetimden Geçmiş		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM – 31 Mart 2025																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	-	18,080	-	135,038	651,106
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		500,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,012)	-	18,080	-	135,038	651,106
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	415	-	-	-	-	306,604	307,019
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,038	-	(135,038)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,038	-	(135,038)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...X+XI)			500,000	-	-	-	-	-	-	-	(1,597)	-	153,118	-	306,604	958,125
Sınırlı Denetimden Geçmiş		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM – 31 Mart 2026																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	-	8,117	-	4,171,437	7,676,770
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,784)	-	8,117	-	4,171,437	7,676,770
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,019)	-	-	-	3,706,984	3,690,965
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,171,437	-	(4,171,437)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,171,437	-	(4,171,437)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...X+XI)			3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	(18,803)	-	4,179,554	-	3,706,984	11,367,735

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2026 - 31.03.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2025 - 31.03.2025
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5,679,393	103,003
1.1.1	Alınan Faizler	3,121,523	296,769
1.1.2	Ödenen Faizler	(944,673)	(202,189)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	108,192	30,971
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	202,725	23,182
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(363,341)	(92,728)
1.1.8	Ödenen Vergiler	1,684,063	(20,528)
1.1.9	Diğer	1,870,904	26,470
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	1,468,602	(451,613)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(4,546,851)	(145,810)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(6,123,838)	(252,634)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,122,377)	(1,201,587)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(224,186)	(47,617)
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)	(1,551)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5,847,894	1,044,256
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,639,511	151,779
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	7,147,995	(348,610)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,351,229)	(169,447)
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	(128,983)	(152,747)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,837,229)	(12,239)
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	614,983	(4,461)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1,166	616,488
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	625,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	1,166	(8,097)
3.6	Diğer	-	(415)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(13,573)	27,387
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	5,784,359	125,818
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	349,703	141,699
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	6,134,062	267,517

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların 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 baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesi’nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan ilave alınan 13 Kasım 2025 tarihli onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, 31 Aralık 2026 tarihine kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2025 – 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Bu nedenle, 31 Aralık 2025 ve 31 Mart 2026 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 tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %25'i özkaynaklardan, %13'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %20'si bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %19'u da yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %28'i özkaynaklardan, %19'u ihraç edilen menkul kıymetlerden, %13'ü bankalardan ve para piyasalarından borçlanmalardan, ve %12'si yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan). Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %42 olup (31 Aralık 2025: %64), Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Banka, 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan kıymetli maden kredilerini, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflamıştır. Söz konusu 6,633 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında “Diğer Finansal Varlıklar” satırında gösterilmiştir. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 6.633 TL tutarında altın kredisi ve 11,464,260 TL sermayede payı temsil eden menkul değerlerden oluşmakta olup toplam tutarı 11,470,893 TL’dir.(31 Aralık 2025: 4,142,890 TL sermayede payı temsil edilen menkul kıymetler).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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.

Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerlendirme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri”nin değeri 259,182 TL, “Diğer Finansal Varlıklar”ın değeri 1,993,070 TL’dir (31 Aralık 2025: Devlet Borçlanma Senetleri 18,551 TL, Diğer Finansal Varlıklar 315,013 TL).

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının 18,892,281 TL’si kredilerden ve 2,469 TL’si kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır. (31 Aralık 2025: 17,571,853 TL’si kredilerden oluşmaktadır.).

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’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te (“Karşılıklar Yönetmeliği”) yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar bilançoda "Para piyasalarına borçlar" hesabında gösterilmektedir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 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 itfa paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XII. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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 finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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 zımni 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 dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

- I.** Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- II.** Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- III.** 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.

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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.

Banka’nın TFRS 16 nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 31 Mart 2026 itibarıyla 52,375 TL (31 Aralık 2025: 7,077 TL), kiralama yükümlülüğü ise 58,525 TL’dir (31 Aralık 2025: 5,925 TL).

XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Faiz Oranı	30.74	27.41
Enflasyon Oranı	26.20	24.91

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30’dur. Dolayısıyla, Banka 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere Kurumlar Vergisinin 32’nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Banka’nın vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı “Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun” 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalasmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu’na eklenen Geçici 37’nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismanla tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanununun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir.

Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnayı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla; Kurumlar Vergisi Kanununda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğ’e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye devam etmiştir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Kâr Yedekleri Ve Kârın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

24 Mart 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılına ilişkin 4,171,436 TL konsolide olmayan net dönem karından yasal zorunluluk olan 193,151 TL'nin Kanuni Yedek Akçe olarak ayrılmasına, 630,000 TL'nin "Girişim Sermayesi" yatırımı için özel fon olarak ayrılmasına, 3,000,000 TL'nin ödenmiş sermayeye ilave edilmek üzere ilgili hesaplara ayrılmasına ve kalan 348,286 TL karın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine karar verilmiştir.

XXI. Hisse Başına Kazanç İlişkin Açıklamalar

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Net Dönem Karı	3,706,984	306,604
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3,500,000	500,000
Hisse Başına Kar	1.0591	0.6132

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir. Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de, X. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar referanslı dipnotta sunulmuştur.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. İlişkili Taraflar

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka’nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar:

Banka, 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını düzenlerken, 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarında yükümlülükler tablosunda “Diğer Yükümlülükler” altında sunulan ve menkul kıymet ödünç piyasası işlemi olan 857,458 TL tutarı, karşılaştırmalı finansal tablolarda cari dönem finansal tabloların sunumu ile karşılaştırılabilir olması açısından “Para Piyasalarına Borçlar” altına sınıflamıştır.

Banka, ayrıca 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını düzenlerken, 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarında varlıklar tablosunda “Cari Vergi Varlığı” altında sunulan 524,424 TL tutarı, karşılaştırmalı finansal tablolarda TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı kapsamında netleştirme kriterlerinin sağlanması amacıyla cari dönem finansal tabloların sunumu ile karşılaştırılabilir olması açısından “Cari Vergi Borcu” altında sunulmuştur.

Banka söz konusu hataların etkilerini TMS 8 “Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar” uyarınca, her bir finansal tablo kalemi bazında geriye dönük olarak muhasebeleştirilmiş 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren konsolide olmayan bilançosunu yeniden düzenlemiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde göre hesaplanmıştır. Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken cari kur kullanılmıştır.

Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11,622,080 TL (31 Aralık 2025: 7,871,244 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da % 22.40’dır (31 Aralık 2025: % 24.67). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,500,000	3,500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4,179,554	8,117
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,691	-
Kâr	3,706,984	4,171,437
Net Dönem Kârı	3,706,984	4,171,437
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	11,391,229	7,679,554
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	(23,494)	(2,786)
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(67,868)	(279)
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	(109,410)	(87,380)
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	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	(24,113)	(3,769)
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(224,885)	(94,214)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarsındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	11,166,340	7,585,340

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11,166,340	7,585,340
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	455,736	285,904
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	455,736	285,904
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	455,736	285,904
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	11,622,080	7,871,244
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	11,622,080	7,871,244
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,622,080	7,871,244
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	51,893,252	31,910,779
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.52%	23.77%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.52%	23.77%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.40%	24.67%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50%	2.50%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	2.50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13.52%	15.77%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1,530,279	800,620
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	455,736	285,904
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	31.03.2026	44,3841	51,0236
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.03.2026	44,2887	51,0150
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.03.2026	44,2887	51,0150
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.03.2026	44,2887	51,0150
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.03.2026	44,2828	51,1617
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.03.2026	44,2737	51,3620
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		44,0792	50,9643

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem- 31 Mart 2026	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	32,396	192,658	92,511	317,565
Bankalar	336,700	41,179	-	377,879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6,633	6,633
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,272,955	-	1,272,955
Krediler	341,500	-	-	341,500
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	4,374	-	4,374
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	464,245	12,285	-	476,530
Toplam Varlıklar	1,174,841	1,523,451	99,144	2,797,436
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	937,278	98,274	-	1,035,552
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	51,172	-	-	51,172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ¹	443,861	546	-	444,407
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,621	-	2,621
Diğer Yükümlülükler ²	628,850	6,109,119	-	6,737,969
Toplam Yükümlülükler	2,061,161	6,210,560	-	8,271,721
Net Bilanço Pozisyonu	(886,320)	(4,687,109)	99,144	(5,474,285)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(372,995)	6,071,365	-	5,698,370
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	116,761	6,091,256	-	6,208,017
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	489,756	19,891	-	509,647
Gayrinakdi Krediler	321,449	1,153,943	-	1,475,392
Önceki Dönem- 31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	478,217	84,744	-	562,961
Toplam Yükümlülükler	202,263	2,866,088	-	3,068,351
Net Bilanço Pozisyonu	275,954	(2,781,344)	-	(2,505,390)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(190,717)	2,576,004	-	2,385,287
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	2,576,004	-	2,576,004
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	190,717	-	-	190,717
Gayrinakdi Krediler	305,845	654,981	-	960,826

(1) Müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmektedir.

(2) 4,691 TL tutarındaki Özkaynak bakiyesi diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Banka, faiz şoklarının özkaynakları ve ana sermayesi üzerindeki etkilerini BDDK'nın 12/5/2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ölçmektedir.

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

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

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

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

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem- 31 Mart 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ³	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,972,974	-	-	-	-	436,102	2,409,076
Bankalar	3,500,000	-	-	-	-	397,960	3,897,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6,633	-	384,588	11,079,672	11,470,893
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	85,943	254,491	560,563	1,174,294	95,502	81,459	2,252,252
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,080,166	455,418	1,303,443	57,814	-	995,440	18,892,281
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5,856,056	5,856,056
Toplam Varlıklar	21,639,083	709,909	1,870,639	1,232,108	480,090	18,846,689	44,778,518
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	7,313,768	150,000	100,000	-	-	20,834	7,584,602
Muhtelif Borçlar ¹	2,898,112	-	5,222,759	-	-	503,224	8,624,095
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,412,206	500,000	-	-	726,977	5,639,183
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	964,562	444,816	-	-	-	49,229	1,458,607
Diğer Yükümlülükler ²	-	-	-	-	-	21,472,031	21,472,031
Toplam Yükümlülükler	11,176,442	5,007,022	5,822,759	-	-	22,772,295	44,778,518
Bilançodaki Uzun Pozisyon	10,462,641	-	-	1,232,108	480,090	-	12,174,839
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4,297,113)	(3,952,120)	-	-	(3,925,606)	(12,174,839)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,661,130	494,191	-	-	-	-	7,155,321
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6,821,544)	(527,576)	-	-	-	-	(7,349,120)
Toplam Pozisyon	10,302,227	(4,330,498)	(3,952,120)	1,232,108	480,090	(3,925,606)	(193,799)

(1) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

(2) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 730,155 TL cari vergi borcu, 734,261 TL ertelenmiş vergi, 1,535,139 TL karşılıklar ve 11,367,735 TL özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” satırının “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem- 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ¹	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24,650	-	-	-	-	136,531	161,181
Bankalar	151,284	-	-	-	-	37,238	188,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,142,890	4,142,890
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,609	116,136	125,943	-	-	39,876	333,564
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,935,474	7,767,944	1,128,809	82,080	-	657,546	17,571,853
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	4,855,128	4,855,128
Toplam Varlıklar	8,163,017	7,884,080	1,254,752	82,080	-	9,869,209	27,253,138
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,792,916	200,000	-	-	-	10,744	2,146,202
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	2,869,687	-	222,259	-	-	78,840	3,170,786
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4,912,206	-	-	216,777	5,128,983
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,026,877	293,425	-	-	-	38,524	1,358,826
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15,448,341	15,448,341
Toplam Yükümlülükler	5,832,022	493,425	5,134,465	-	-	15,793,226	27,253,138
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,330,995	7,390,655	-	82,080	-	-	9,803,730
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,879,713)	-	-	(5,924,017)	(9,803,730)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,253,698	322,307	-	-	-	-	2,576,005
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,278,304)	(346,220)	-	-	-	-	(2,624,524)
Toplam Pozisyon	2,306,389	7,366,742	(3,879,713)	82,080	-	(5,924,017)	(48,519)

(1) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2,112,659 TL cari vergi borcu, 904,031 TL karşılıklar ve 7,676,770 TL özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” satırının “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem- 31 Mart 2026	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	40.00
Bankalar	-	-	39.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	40.20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9.18	40.74
Krediler ve Alacaklar	8.50	-	55.68
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	39.13
Müstakriz Fonlar	-	1.5	38.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	46.89
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.75	-	40.00

Önceki Dönem- 31 Aralık 2025	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	4.5	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	51.70
Krediler ve Alacaklar	8.49	-	56.59
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	48.27
Müstakriz Fonlar	-	-	39.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	46.91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.50	4.00	39.79

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2026 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

Piyasaya ilişkin likidite riski:

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

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

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

Likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

Likidite riski karşılama oranı:

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Cari Dönem – 31 Mart 2026		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				703,606	143,536
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	703,606	143,536	703,606	143,536
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14,861,625	8,965,780	10,077,457	5,385,213
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	14,861,625	8,965,780	10,077,457	5,385,213
9	Teminatl borçlar			75,789	76,064
10	Diğer nakit çıkışları	8,001,585	1,208,007	2,686,878	258,900
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,824,522	141,699	1,824,522	141,699
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6,177,063	1,066,308	862,356	117,201
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,065,951	-	403,298	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			13,243,422	5,720,177
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	17,399,943	1,005,500	11,469,825	891,368
19	Diğer Nakit Girişleri	1,607,889	1,518,514	1,607,889	1,518,514
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19,007,833	2,524,014	13,077,714	2,409,882
21	TOPLAM YKLV STOKU			703,606	143,536
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,310,855	3,310,295
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			21.25	4.34

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				178,228	88,093
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	178,228	88,093	178,228	88,093
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,764,521	1,137,229	4,197,641	380,171
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,764,521	1,137,229	4,197,641	380,171
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	6,201,810	1,074,976	1,637,680	265,195
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	974,106	222,575	974,106	222,575
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5,227,704	852,401	663,574	42,620
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,156,580	-	407,829	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,243,150	645,366
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	7,363,438	192,230	4,560,823	109,646
19	Diğer Nakit Girişleri	990,892	962,131	990,892	962,131
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,354,330	1,154,361	5,551,715	1,071,777
21	TOPLAM YKLV STOKU			178,228	88,093
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,560,787	161,342
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			11.42	54.60

Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik kapsamında; Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları ilgili asgari oranları tutturaktan muaf tutulmuştur. Yatırım bankası statüsünde olan Banka’nın da bu kapsamda NİFO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

31 Mart 2026		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	11,622,080	-	-	-	11,622,080
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	11,622,080	-	-	-	11,622,080
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	2,944,210	22,580,023	551,968	-	6,901,055
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	2,944,210	22,580,023	551,968	-	6,901,055
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	8,581,046	845,326	-	106,076	
12	Türev yükümlülükler		-	r	106,076	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8,581,046	845,326	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					18,523,135
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					15,310
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	393,491	23,725,593	375,233	1,087,692	11,996,193
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	393,491	5,632,161	251,506	1,029,866	2,757,931
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	18,093,432	123,727	57,826	9,238,262
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	19,540,524	13,764	133,134	175,373	19,848,918
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	92,510				78,634
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				4,374	4,374
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	19,448,014	13,764	133,134	170,999	19,765,910
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	7,233,327	361,666
33	Gerekli İstikrarlı Fon					32,222,087
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					57.49

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

31 Aralık 2025		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	7,871,242	-	-	-	7,871,242
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7,871,242	-	-	-	7,871,242
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	802,365	11,092,147	507,133	-	4,424,585
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	802,365	11,092,147	507,133	-	4,424,585
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	7,150,310	364,320	246,290	26,021	123,145
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	26,021	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	7,150,310	364,320	246,290	-	123,145
14	Mevcut İstikrarlı Fon					12,418,972
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	37,162	16,910,343	1,045,675	82,207	8,409,128
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlardan alacaklar	37,162	1,840,947	26,765	-	295,099
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	15,069,396	1,018,910	82,207	8,114,029
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	9,524,900	0	152,054	14,321	9,691,275
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	9,524,900	-	152,054	14,321	9,691,275
32	Bilanço dışı borçlar	-	-	-	13,934,545	696,727
33	Gerekli İstikrarlı Fon					18,797,130
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					66.07

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar hakkında bilgi:

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem- 31 Mart 2026	Vadesiz ¹	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ²	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	434,102	1,974,974	-	-	-	-	-	2,409,076
Bankalar	393,491	3,504,469	-	-	-	-	-	3,897,960
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	11,464,260	-	-	6,633	-	-	-	11,470,893
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	103,643	260,487	496,958	1,295,662	95,502	-	2,252,252
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	16,588,875	735,421	1,510,170	57,815	-	-	18,892,281
Diğer Varlıklar ³	5,411,222	-	-	-	-	-	444,834	5,856,056
Toplam Varlıklar	17,703,075	22,171,961	995,908	2,013,761	1,353,477	95,502	444,834	44,778,518
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,004,049	454,558	-	-	-	-	1,458,607
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,323,073	158,597	102,932	-	-	-	7,584,602
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	5,087,215	551,968	-	-	-	5,639,183
Muhtelif Borçlar ⁴	175,215	2,906,105	-	5,484,252	-	-	58,523	8,624,095
Diğer Yükümlülükler ⁵	874,806	5,616,911	494,190	-	-	-	14,486,124	21,472,031
Toplam Yükümlülükler	1,050,021	16,850,138	6,194,560	6,139,152	-	-	14,544,647	44,778,518
Likidite Açığı	16,653,054	5,321,823	(5,198,652)	(4,125,391)	1,353,477	95,502	(14,099,813)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(160,414)	(33,385)	-	-	-	-	(193,799)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,661,130	494,191	-	-	-	-	7,155,321
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,821,544	527,576	-	-	-	-	7,349,120
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	7,227,661	7,227,661
Önceki Dönem- 31 Aralık 2025								
Toplam Varlıklar	8,555,468	8,351,735	8,287,288	1,346,003	96,401	-	616,243	27,253,138
Toplam Yükümlülükler	2,366,121	8,128,043	830,465	5,375,273	-	-	10,553,236	27,253,138
Likidite Açığı	6,189,347	223,692	7,456,823	(4,029,270)	96,401	-	(9,936,993)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(24,606)	(23,913)	-	-	-	-	(48,519)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,253,698	322,307	-	-	-	-	2,576,005
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,278,304	346,220	-	-	-	-	2,624,524
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	5,774,057	5,774,057

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

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

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

(4) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %21.69'dır. (31 Aralık 2025: %19.76). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem* 31 Mart 2026	Önceki Dönem* 31 Aralık 2025
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	40,350,056	17,992,457
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(131,112)	(68,817)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	40,218,944	17,923,640
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	64,933	12,136
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3,070	9,070
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	68,003	21,206
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,604,932	16,195,910
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(575,839)	(10,033,050)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7,029,093	6,162,860
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	10,295,417	4,874,306
Toplam risk tutarı	47,316,039	24,107,706
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (*)	21.69	19.76

* Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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" ve "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca 6 aylık ve yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

BDDK tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; kredi riskine esas tutarın Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi’nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmasına imkân tanınmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında cari kur kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi’nden olan YP alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

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

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

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	31 Mart 2026	31 Aralık 2025	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	28,154,040	22,550,317	2,252,323	1,804,025
2. Standart yaklaşım	28,154,040	22,550,317	2,252,323	1,804,025
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	1,578,185	19,024	126,255	1,522
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,578,185	19,024	126,255	1,522
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	6,480,380	-	518,430	-
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	246,280	302,786	19,702	24,223
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	9,994,763	8,507,825	799,581	680,626
17. Standart yaklaşım	9,994,763	8,507,825	799,581	680,626
18. İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19. Operasyonel risk	5,439,604	530,827	435,168	42,466
20. Temel gösterge yaklaşımı	5,439,604	530,827	435,168	42,466
21. Standart yaklaşım	-	-	-	-
22. İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23. Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24. En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25. Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	51,893,252	31,910,779	4,151,459	2,552,862

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem-31 Mart 2026	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	3,260,233	287,035	-	3,547,268
Faiz Giderleri	(460,125)	(760,391)	(5,396)	(1,225,912)
Net Faiz Geliri	2,800,108	(473,356)	(5,396)	2,321,356
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	108,192	(29,513)	-	78,679
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	3,997,367	-	3,997,367
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	202,725	202,725
Faaliyet Gelirleri Toplamı	108,192	3,967,854	202,725	4,278,771
Kredi Karşılıkları	(743,087)	(75,140)	(17,585)	(835,812)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(475,004)	(475,004)
Vergi Öncesi Kar	2,165,213	3,419,358	(295,260)	5,289,311
Vergi Karşılığı	-	-	(1,582,327)	(1,582,327)
Dönem Net Karı	2,165,213	3,419,358	(1,877,587)	3,706,984
Bölüm Varlıkları	18,892,281	20,034,555	-	38,926,836
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	500	500
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	5,851,182	5,851,182
Toplam Varlıklar	18,892,281	20,034,555	5,851,682	44,778,518
Bölüm Yükümlülükleri	16,930,257	14,869,507	-	31,799,764
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,611,019	1,611,019
Özkaynaklar	-	-	11,367,735	11,367,735
Toplam Yükümlülükler	16,930,257	14,869,507	12,978,754	44,778,518

Önceki Dönem-31 Mart 2025	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	387,049	14,883	-	401,932
Faiz Giderleri	(35,876)	(185,147)	-	(221,023)
Net Faiz Geliri	351,173	(170,264)	-	180,909
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	30,971	(10,060)	-	20,911
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	353,543	-	353,543
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	23,182	23,182
Faaliyet Gelirleri Toplamı	30,971	343,483	23,182	397,636
Kredi Karşılıkları	(24,689)	(8,902)	(714)	(34,305)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(101,341)	(101,341)
Vergi Öncesi Kar	357,455	164,317	(78,873)	442,899
Vergi Karşılığı	-	-	(136,295)	(136,295)
Dönem Net Karı	357,455	164,317	(215,168)	306,604
Bölüm Varlıkları	17,571,853	4,826,157	-	22,398,010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	500	500
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	4,854,628	4,854,628
Toplam Varlıklar (31 Aralık 2025)	17,571,853	4,826,157	4,855,128	27,253,138
Bölüm Yükümlülükleri	8,731,596	8,741,069	-	17,472,665
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	2,103,703	2,103,703
Özkaynaklar	-	-	7,676,770	7,676,770
Toplam Yükümlülükler (31 Aralık 2025)	8,731,596	8,741,069	9,780,473	27,253,138

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4,100	92,510	-	-
TCMB	2,087,411	225,055	92,909	68,272
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,091,511	317,565	92,909	68,272

1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	285,411	52,080	92,909	43,622
Vadeli Serbest Hesap	1,802,000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	172,975	-	24,650
Toplam	2,087,411	225,055	92,909	68,272

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %18 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %0 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %25 aralığında).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 2025: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	4,374	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	-	4,374	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul kıymetler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	11,464,260	-	4,142,890	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	6,633	-	-
Toplam	11,464,260	6,633	4,142,890	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	3,520,081	249,643	1,976	31,672
Yurt Dışı	-	128,236	-	154,874
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3,520,081	377,879	1,976	186,546

31 Mart 2026 itibarıyla Bankalar hesabına 58,402 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 2,828 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2026	31 Aralık 2025	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
AB Ülkeleri	128,236	154,874	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	128,236	154,874	-	-

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

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

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Teminata Verilen / Bloke Edilen	56,451	18,551
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	56,451	18,551

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

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

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	2,252,252	333,564
Borsada İşlem Gören (*)	2,252,252	333,564
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	2,252,252	333,564

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 259,182 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 1,993,070 TL tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2025 : 18,551 TL devlet tahvili, 315,013 TL özel sektör bonusu)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 25,478 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 4,196 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	27,237	52,824	5,307
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	27,237	52,824	5,307
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	39,922	-	1,879	-
Toplam	39,922	27,237	54,703	5,307

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

Yakın İzlemedeki Krediler				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında	Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31 Mart 2026				
İhtisas Dışı Krediler	18,493,361	396,451	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,185,107	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	17,308,254	396,451	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,493,361	396,451	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31 Aralık 2025				
İhtisas Dışı Krediler	17,157,716	414,137	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,401,264	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,122,384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	14,634,068	414,137	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,157,716	414,137	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	1,518,385	11,894
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	1,518,385	11,894

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Yakın İzlemedeki Krediler				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Mart 2026				
Kısa Vadeli Krediler	18,305,296	396,451	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	188,065	-	-	-
Toplam	18,493,361	396,451	-	-

Yakın İzlemedeki Krediler				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
31 Aralık 2025				
Kısa Vadeli Krediler	16,962,822	414,137	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	194,894	-	-	-
Toplam	17,157,716	414,137	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

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

31 Mart 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,132,621	12,564	1,145,185
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,132,621	12,564	1,145,185
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	24,345	15,577	39,922
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	24,345	15,577	39,922
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,156,966	28,141	1,185,107

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

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

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,120,505	-	1,120,505
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,120,505	-	1,120,505
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	389	1,490	1,879
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	389	1,490	1,879
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,120,894	1,490	1,122,384

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	53,295	159,924	213,219
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2,247	2,247
İhtiyaç Kredileri	53,295	157,677	210,972
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YTP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	53,295	159,924	213,219

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	193,404	193,404
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	193,404	193,404
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	397	-	397
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	397	-	397
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YTP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	397	193,404	193,801

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kamu	-	-
Özel	18,889,812	17,571,853
Toplam	18,889,812	17,571,853

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	18,889,812	17,571,853
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	18,889,812	17,571,853

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	133,134	147,824
Toplam	133,134	147,824

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2026	-	-	133,134
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	133,134
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
31 Aralık 2025	-	-	147,824
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	147,824
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2025)	-	-	147,824
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	138
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	14,828
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	14,828
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Mart 2026)	-	-	133,134
Karşılık (-)	-	-	(133,134)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2026 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	133,134
Karşılık Tutarı (-)	-	-	133,134
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2025 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	147,824
Karşılık Tutarı (-)	-	-	147,824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Tera Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 28.08.2025 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 28 Ağustos 2025 tarih 11403 sayısında ilan edilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Tera Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)
Tera Varlık Kiralama A.Ş.	5,236,226	500	-	-

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

31 Mart 2026 itibariyle 2,469 TL kiralama işleminden alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 : 328,346 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %12'sini oluşturmaktadır. Diğer aktifler, dekontu beklenen muameleler, satıcı avansları, peşin ödenen giderlerden (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır)

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	103,457	2,621	23,858	2,163
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	103,457	2,621	23,858	2,163

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	42,047	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,407,435	51,172	1,051,101	265,678
Toplam	1,407,435	51,172	1,093,148	265,678

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,407,435	51,172	1,093,148	265,678
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,407,435	51,172	1,093,148	265,678

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Toplam pasiflerin %7'si müstakriz fonlarından, %13'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %20'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: Müstakriz fonlar %12, ihraç edilen menkul kıymetler %19, alınan krediler ve para piyasalarına borçlar %13).

4. Para Piyasalarına borçlarına ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	287,956	1,035,552	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	287,956	98,274	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	937,278	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	287,956	1,035,552	-	-

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonlar dışında, 6,261,094 TL tutarında para piyasalarından borçlar bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 2,146,202 TL).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5,639,183	-	5,128,983	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	5,639,183	-	5,128,983	-

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	13.11.2025	13.05.2026	181	2,000,000	43%
Bono	21.11.2025	22.05.2026	182	2,000,000	43%
Bono	03.12.2025	05.06.2026	184	500,000	42.25%
Bono	17.12.2025	16.12.2026	364	500,000	41%

İhraç edilen menkul kıymetlerin yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Dönem Başındaki Değer	5,128,982	475,598
Yıl İçindeki Alımlar	-	599,402
Elden Çıkarılanlar	-	-
Reeskontlar	510,201	116,989
Kur Farkları	-	-
Toplam	5,639,183	1,191,989

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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. Fonlara ilişkin bilgiler

6.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	2,877,257	444,405	3,137,886	2,438
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	1	-	1	-
Toplam	2,877,258	444,405	3,137,887	2,438

6.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	5,243,905	2	24,534	2
Toplam	5,243,905	2	24,534	2

7. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 58,525 TL’dir. (31 Aralık 2025: 5,925 TL).

9. Karşılıklara ilişkin bilgiler

9.1 Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK’dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 497,770 TL, İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 11,922 TL ve Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 1,020,587 TL hesaplamıştır (31 Aralık 2025: Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 441,797 TL, İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 12,424 TL ve Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 346,399 TL hesaplamıştır).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.3 Çalışan hakları ve Diğer Karşılıklar

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Net iskonto oranı	%3.60	%2.00
Enflasyon oranı	%26.20	%24.91
Faiz oranı	%30.74	%27.41

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	851	640
İzin tazminatı karşılığı	4,009	2,771
İkramiye karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar	-	100,000
Toplam	4,860	103,411

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 506,792 TL'dir. (31 Aralık 2025: 1,575,550 TL).

10.1.2 Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 734,261 TL'dir. (31 Aralık 2025: 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 varlığı hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	8,145	5,616
Çalışan hakları karşılığı	(1,458)	(831)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	1,147	(840)
Genel kredi karşılıkları	(152,908)	(136,266)
Diğer	879,335	(196,025)
Toplam	734,261	(328,346)

10.1.3 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	506,792	1,577,095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	50,662	8,942
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	96,982	300,691
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,896	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9,442	27,469
Diğer	34,689	10,023
Toplam	700,463	1,924,222

10.1.4 Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10,278	2,394
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17,202	3,590
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	616	143
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,233	285
Diğer	363	156
Toplam	29,692	6,568

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

12. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın diğer yükümlülükler toplamı bilanço toplamının %15'ini oluşturmaktadır. Bu tutarın %95'i alınan teminatlardan kaynaklanmaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	3,500,000	3,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla sermaye arttırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 22 Mayıs 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla 145,000 TL'si iç kaynaklardan karşılanmak ve 855,000 TL'si de nakden ödenmek suretiyle 1,000,000 TL, 30 Aralık 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla tamamı nakden ödenmek suretiyle 2,000,000 TL sermaye artırılmıştır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15. Hisse Senedi İhraç Primleri

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	3,500,000	3,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

16. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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 2025: Bulunmamaktadır).

Banka'nın Çekler için ödeme taahhütleri 5,606 TL'dir. (31 Aralık 2025: 3,909 TL'dir).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 7,227,661 TL (31 Aralık 2025: 5,774,058 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Geçici Teminat Mektupları	-	1,417
Kesin Teminat Mektupları	4,860,817	3,771,559
Avans Teminat Mektupları	153,481	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	972,363	1,230,082
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	1,241,000	771,000
Toplam	7,227,661	5,774,058

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,241,000	771,000
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	930,000	771,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	311,000	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,986,661	5,003,058
Toplam	7,227,661	5,774,058

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

31 Mart 2026	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,680,629	1,271,298	1,071,640	204,094
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	4,680,629	1,271,298	1,071,640	204,094

31 Aralık 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,475,492	759,013	1,337,740	201,813
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	3,475,492	759,013	1,337,740	201,813

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,230,516	8,321	381,388	5,661
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21,377	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	3,251,893	8,321	381,388	5,661

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	91,477	880	5,505	-
Yurtdışı Bankalardan	-	25	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	91,477	905	5,505	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	95,316	10,276	8,270	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	95,316	10,276	8,270	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	18,530	-	32,870	-
Yurtdışı Bankalara	126,138	1,328	40,152	2,230
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	144,668	1,328	73,022	2,230

2.2 Para Piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	94,704	-	18,504	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	8,142	1,348	-	-
Toplam	102,846	1,348	18,504	-

2.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	510,201	-	91,391	-

3. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Ticari Kar	9,046,011	380,399
Sermaye piyasası işlemleri kârı	6,262,683	362,628
Türev finansal işlemlerden kâr	21,374	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2,761,954	17,771
Ticari Zarar (-)	5,048,644	26,856
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1,254,693	-
Türev finansal işlemlerden zarar	1,145,497	26,856
Kambiyo işlemlerinden zarar	2,648,454	-
Net ticari kar/ zarar	3,997,367	353,543

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 202,725 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 37,554 TL'si VDMK ihracı kapsamında TMKŞ Tera Bank Birinci Varlık Finansman Fonu'na satışı yapılan kredilerden, 161,992 TL'si karşılık iptallerinden, 2,600 TL'si aktif satışından, 543 TL'si kira gelirlerinden ve 36 TL'si diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır (31 Mart 2025: 17,606 TL'si VDMK ihracı kapsamında TMKŞ Tera Bank Birinci Varlık Finansman Fonu'na satışı yapılan kredilerden, 5,576 TL'si karşılık iptallerinden kaynaklanmaktadır TL).

5. Bankalarca ayrılan karşılıklar

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

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Özel Karşılıklar	706,998	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	721,688	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	(14,690)	-
Genel Karşılıklar	128,814	34,305
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	835,812	34,305

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	211	727
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	12,336	838
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	3,822	1,731
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	161,572	45,384
<i>Kiralama giderleri</i>	1,166	3,259
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	95,505	5,142
<i>Haberleşme giderleri</i>	6,237	2,369
<i>Aidatlar</i>	1,366	448
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	57,298	34,166
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	107,932	10,239
Toplam	285,873	58,919

(**) Diğer giderlerin 1,237 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 1,974 TL'si danışmanlık giderlerinden, 5,913 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 11,851 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 24,389 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 1,735 TL'si genel taşıma aracı giderlerinden, 14,828 TL'si aktiften silinen kredi giderlerinden, 958 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 45,047 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, 31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5,289,311 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2025: 442,899 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerden 521,520 TL cari vergi gideri (31 Mart 2025: 46,644 TL) ile 1,060,807 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2025: 89,651 TL ertelenmiş vergi gideri) yansımıştır.

8.2. Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait vergi sonrası faaliyet 3,706,984 TL'dir (31 Mart 2025: 306,604 TL).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 3,706,984 TL kar etmiştir (31 Mart 2025: 306,604 TL kar etmiştir).

Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 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)

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

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

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %12'sini oluşturmaktadır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları tarafından kabul edilen fonlara ilişkin verilen faizlerden / kar paylarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

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

31 Mart 2026

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	52,824	5,307	506,337	521,576
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	27,237	3,889	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,182	71,613	560,124	-

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

31 Aralık 2025

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	80,399	1,322	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	52,824	5,307	506,337	521,576
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	140,681	106	367,220	-

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

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak diğer fonlar içinde 5,243,907 TL (31 Aralık 2025: 24,536 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

3. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetime 2026 yılında 37,840 TL tutarında ücret, vb. fayda olarak ödeme yapılmıştır. (31 Mart 2025: 4,168 TL)

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka adına, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından, 30.07.2025 tarihli rating bildirimi aşağıdaki gibidir.

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: A- (tr) / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: J1 (tr) / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	: BB / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	: A-(tr) / (Stabil Görünüm)

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 28 Şubat 2026 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda, Tera Yatırım Bankası'na vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notu 8.43 olarak belirlemiştir.

c. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

24.03.2026 tarihli Olağan Genel Kurul'da Cem Gürkan ALPAY'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiş, 15.04.2026 tarihli BDDK onayı ile ataması yapılmıştır.

İstanbul Anadolu Özel Bankacılık Şubesi 04.05.2026 ve Nuruosmaniye Şubesi 07.05.2026 tarihlerinde faaliyetlerine başlamıştır.

Bankamız tarafından;

- 06.04.2026 tarihinde TRFTRYBE2614 ISIN kodlu, 182 gün vadeli yıllık basit getiri oranı %42 olan 05.10.2026 itfa tarihli 5.000.000 TL tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.
- 06.04.2026 tarihinde TRFTRYB42711 ISIN kodlu, 364 gün vadeli yıllık basit getiri oranı %42 olan 05.04.2027 itfa tarihli 5.000.000 TL tutarlı finansman bonusu ihraç edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Sınırlı Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 15 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

2026 yılının ilk çeyreği, küresel ekonomide jeopolitik risklerin yeniden belirleyici hale geldiği ve finansal piyasaların yüksek volatilité ile karşı karşıya kaldığı bir dönem olmuştur. Özellikle ABD, İran ve İsrail arasında başlayan ve bölgesel ölçekte genişleyen çatışmalar; enerji fiyatları, küresel ticaret rotaları ve yatırımcı davranışları üzerinde önemli etkiler yaratmıştır. Enerji arz güvenliğine ilişkin endişeler artarken, petrol ve doğal gaz fiyatlarında sert dalgalanmalar gözlemlenmiş, güvenli liman varlıklarına yönelim güç kazanmıştır.

ABD ekonomisi, 2026 yılının ilk çeyreğinde büyüme tarafında kontrollü bir yavaşlama sinyali vermiştir. Enflasyondaki katılık ve enerji fiyatlarındaki yükseliş, Fed'in faiz indirim sürecine yönelik beklentilerin ötelenmesine neden olmuştur. Piyasalar, yılın geri kalanında daha temkinli ve veri odaklı bir para politikası yaklaşımının devam edeceğini fiyatlamaktadır. Özellikle savunma sanayi, enerji ve teknoloji sektörleri yatırımcı ilgisinin merkezinde yer alırken, tahvil piyasalarında uzun vadeli faizler yüksek seviyelerini korumuştur.

Avrupa ekonomisi ise enerji maliyetleri ve jeopolitik risklerin etkisiyle kırılgan bir görünüm sergilemiştir. Sanayi üretimindeki yavaşlama ve zayıf iç talep, bölge büyümesini baskı altında tutarken; Avrupa Merkez Bankası finansal istikrarı korumaya yönelik dengeli ve kontrollü duruşunu sürdürmüştür. Bununla birlikte Avrupa'da savunma harcamalarının artması ve enerji arz güvenliği yatırımlarının hız kazanması, orta vadede yeni ekonomik dönüşüm alanlarını beraberinde getirmektedir.

Türkiye ekonomisi, küresel belirsizliklere rağmen yılın ilk çeyreğinde dengeli ve kontrollü bir görünüm sergilemiştir. Sıkı para politikası ve mali disiplin yaklaşımı korunurken, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası fiyat istikrarı hedefi doğrultusunda temkinli duruşunu sürdürmüştür. Küresel enerji fiyatlarındaki yükseliş ve jeopolitik riskler cari denge üzerinde baskı oluştursa da ihracat pazarlarının çeşitlenmesi ve finansal piyasalardaki istikrarı destekleyici adımlar ekonomik dayanıklılığı güçlendirmiştir. Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını korurken, TL varlıklara yönelik ilginin sürdüğü gözlemlenmiştir.

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

Saygılarımla,

Emre TEZMEN
Yönetim Kurulu Başkanı

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

II. Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

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

2026 yılının ilk çeyreği, küresel finansal sistem açısından belirsizliklerin ve hızlı fiyatlamaların ön plana çıktığı bir dönem olmuştur. ABD, İran ve İsrail arasında başlayan çatışmaların bölgesel ölçekte genişlemesi; enerji piyasaları, sermaye hareketleri ve yatırımcı davranışları üzerinde doğrudan etkili olmuştur. Özellikle enerji maliyetlerinde yaşanan yükseliş ve küresel ticaret akışlarında oluşan kırılganlıklar, finansal piyasalarda dalgalanmaları artırmıştır.

Bu dönemde küresel bankacılık sektörü, artan volatiliteye karşı likidite yönetimi, aktif kalitesi ve risk kontrol süreçlerini önceliklendirmiştir. Faiz oranlarının yüksek seviyelerini koruması ve merkez bankalarının temkinli iletişim politikaları, finansal kuruluşların daha seçici ve disiplinli hareket etmesine neden olmuştur. Özellikle yatırım bankacılığı, hazine ürünleri ve sermaye piyasası işlemlerinde müşteri taleplerinin değişen piyasa koşullarına göre yeniden şekillendiği gözlemlenmiştir.

Türkiye ekonomisi ise küresel gelişmelere rağmen kontrollü ve dengeli görünümünü korumuştur. Sıkı para politikası uygulamaları ve finansal istikrarı destekleyici adımlar, bankacılık sektörünün güçlü yapısını sürdürmesine katkı sağlamıştır. Bununla birlikte enerji fiyatlarında yaşanan yükseliş ve küresel risk iştahındaki zayıflama, finansal piyasalarda temkinli yaklaşımın devam etmesine neden olmuştur.

Terabank olarak yılın ilk çeyreğinde güçlü bilanço yapımız, etkin risk yönetimimiz ve müşteri odaklı hizmet anlayışımız ile faaliyetlerimizi başarıyla sürdürdük. Hazine işlemleri, kurumsal bankacılık ve sermaye piyasaları alanlarında müşterilerimize hızlı, güvenilir ve sürdürülebilir çözümler sunmaya devam ederken; dijitalleşme, operasyonel verimlilik ve etkin kaynak yönetimi alanlarında da önemli adımlar attık.

Önümüzdeki dönemde de değişen küresel koşulları yakından takip ederek; sürdürülebilir büyüme, sağlam aktif kalitesi ve güçlü sermaye yapımız doğrultusunda müşterilerimiz ve paydaşlarımız için değer üretmeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle değerli müşterilerimize, paydaşlarımıza ve özverili çalışmalarıyla bankamızın başarısına katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Özgür ALTAN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

III. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

IV. Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakit ve nakit benzerleri	6,307,036	349,703
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	11,470,893	4,142,890
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,252,252	333,564
Türev finansal varlıklar	4,374	-
Krediler	18,889,812	17,571,853
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2,469	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	500	500
Maddi duran varlıklar (net)	328,999	200,016
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	109,410	87,380
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-
Cari vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	-	328,346
Diğer aktifler (net)	5,412,773	4,238,886
VARLIKLAR TOPLAMI	44,778,518	27,253,138

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Alınan krediler	1,458,607	1,358,826
Para piyasalarına borçlar	7,584,602	2,146,202
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	5,639,183	5,128,983
Fonlar	8,565,570	3,164,861
Türev finansal yükümlülükler	106,078	26,021
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	58,525	5,925
Karşılıklar	1,535,139	904,031
Cari vergi borcu	730,155	1,930,790
Ertelenmiş vergi borcu	734,261	-
Diğer yükümlülükler	6,998,663	4,910,729
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Özkaynaklar	11,367,735	7,676,770
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	44,778,518	27,253,138

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Banka, 2026 yılının ilk üç aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 3,706,984 TL net kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 44,778,518 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları ise 18,892,281 TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %42 olmuştur.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22.40 olarak gerçekleşmiştir. Banka, güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

VI. Tera Yatırım Bankası'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri

ABD Merkez Bankası FED'in 2026 yıl sonu için politika faizini %3.25 - 3.50 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin ise politika faizini %2.75 seviyesinde sabit tutması beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.3 büyüyeceği ve yıllık enflasyonun %30 civarında olacağı, TCMB politika faizinin %40 seviyesinde, ABD Doları Türk Lirası döviz kurunun ise 50 seviyesinde yılı tamamlayacağı öngörülmektedir.