

Tera Yatırım Bankası

Anonim Şirketi

30 Haziran 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") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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, Banka'nın önceki dönem finansal tablolarında, söz konusu Yönetmelik çerçevesinde 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, önceki döneme ait bu hatanın etkisini 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir. Ancak önemli önceki dönem hatalarının TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” uyarınca geçmişe dönük olarak düzeltilmesi gerekmektedir. Söz konusu hata TMS 8 hükümlerine uygun olarak geçmişe dönük düzeltilmiş olsaydı, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait ertelenmiş vergi geliri ve dönem net kârı 136.256 bin TL daha fazla, 1 Ocak 2026 tarihli geçmiş yıllar kârları ise aynı tutarda daha az olacaktı. Bu hususun 30 Haziran 2026 tarihli toplam özkaynaklar üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı 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 11 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı 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, ilişkikte 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

10 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye

**TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI 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 altı 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 **Milyon 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	13
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	14
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar	21
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	İlişkili taraflar	22
XXIV.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	22
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
X.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar	52
XI.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	54
XII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	55

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler	79
II.	Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler	80
III.	Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	81
IV.	Dönem İçinde Önemli Olaylar ve İşlemler	81
V.	Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler	81
VI.	Tera Yatırım Bankası'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri	82

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (Milyon 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. ("Tera Bank" veya "Banka"), 300 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 7 Temmuz 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

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

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

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

30 Haziran 2026 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar (adet)	Ödenmemiş Paylar
Emre TEZMEN	3,325.00	95.00	3,325,000,000	-
Tera Finans Faktoring A.Ş.	174.00	4.97	173,950,000	-
Oğuz TEZMEN	0.35	0.01	350,000	-
Gül Ayşe ÇOLAK	0.35	0.01	350,000	-
Fatma Nurcan TAŞDELENLER	0.35	0.01	350,000	-
Toplam	3,500.00	%100	3,500,000,000	-

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

Görevi(***)	Adı - Soyadı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi	Sahip Oldukları Pay (%)
Başkan	Emre TEZMEN	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Üye	Oğuz TEZMEN	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Üye - Denetim Komitesi Başkanı	Fatma Nurcan TAŞDELENLER	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Üye - Denetim Komitesi Üyesi (**)	Cem Gürkan ALPAY (*)	15.04.2026	Lisans	34 yıl	-
Başkan Vekili - Genel Müdür	Özgür ALTAN	28.02.2025	Yüksek Lisans	32 yıl	-
Bireysel ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı	Özlem SİPAHİ	21.05.2025	Yüksek Lisans	20 yıl	-
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Melike BAYRAKTAR	30.05.2025	Lisans	26 yıl	-
Krediler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	Serkan SİYASAL	11.09.2025	Lisans	25 yıl	-
Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı	Yeliz BİLGİN	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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (Milyon 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 Pay Adedi	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	3,325	%95.00	3,325,000,000	-

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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (Milyon TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş (1) Önceki Dönem 31 Aralık 2026			
VARLIKLAR (AKTİF)		Bölüm 5 Dipnot 1	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		29,162	3,072	32,234	4,572	254	4,826
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	4,473	1,846	6,319	95	254	349
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3,259	298	3,557	93	67	160
1.1.2	Bankalar	(3)	1,214	1,548	2,762	2	187	189
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	21,411	167	21,578	4,143	-	4,143
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(2)	7,307	-	7,307	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	(2)	14,104	-	14,104	4,143	-	4,143
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	(2)	-	167	167	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	3,259	1,057	4,316	334	-	334
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(4)	2,796	-	2,796	19	-	19
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	(4)	-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	(4)	463	1,057	1,520	315	-	315
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(12)	19	2	21	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(12)	19	2	21	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		29,623	508	30,131	17,283	289	17,572
2.1	Krediler	(5)	25,670	508	26,178	17,283	289	17,572
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	3,915	-	3,915	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(11)	-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar	(5)	174	-	174	148	-	148
2.6	Özel Karşılıklar (-)	(5)	136	-	136	148	-	148
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	(8)	1	-	1	1	-	1
4.1	İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	1	-	1	1	-	1
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1	-	1	1	-	1
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		972	-	972	200	-	200
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		125	-	125	87	-	87
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		125	-	125	87	-	87
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-	328	-	328
X.	DİĞER AKTİFLER	(16)	7,633	739	8,372	4,219	20	4,239
VARLIKLAR TOPLAMI			67,516	4,319	71,835	26,690	563	27,253

(*) Üçüncü bölüm XXV notta sunulmuştur.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş(*) Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
YÜKÜMLÜLÜKLER (PASİF)	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1,225	-	1,225	1,093	266	1,359
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	14,326	539	14,865	2,146	-	2,146
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(5)	16,482	-	16,482	5,129	-	5,129
4.1 Bonolar		16,482	-	16,482	5,129	-	5,129
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(6)	6,477	135	6,612	3,163	2	3,165
5.1 Kredi Müşterilerin Fonları		726	135	861	3,138	2	3,140
5.2 Diğer		5,751	-	5,751	25	0	25
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	266	1	267	24	2	26
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		266	1	267	24	2	26
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(7)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(8)	50	-	50	6	-	6
X. KARŞILIKLAR	(9)	1,933	-	1,933	904	-	904
10.1 Genel Karşılıklar		1,768	-	1,768	801	-	801
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		165	-	165	103	-	103
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	374	-	374	1,931	-	1,931
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	1,918	-	1,918	-	-	-
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)	3,621	10,247	13,868	2,112	2,798	4,910
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(14)	14,257	(16)	14,241	7,677	-	7,677
16.1 Ödenmiş Sermaye		3,500	-	3,500	3,500	-	3,500
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(15)	-	-	-	-	-	-
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		(7)	(16)	(23)	(3)	-	(3)
16.5 Kâr Yedekleri		4,180	-	4,180	8	-	8
16.5.1 Yasal Yedekler		200	-	200	7	-	7
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3,350	-	3,350	1	-	1
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		630	-	630	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		6,584	-	6,584	4,172	-	4,172
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,584	-	6,584	4,172	-	4,172
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		60,929	10,906	71,835	24,185	3,068	27,253

(*) Üçüncü bölüm XXV notta sunulmuştur.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		24,508	16,622	41,130	15,408	3,728	19,136
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(I)	9,285	1,326	10,611	4,813	961	5,774
1.1	Teminat Mektupları	(I)	9,285	1,326	10,611	4,813	961	5,774
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		768	212	980	1,028	202	1,230
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		8,517	1,114	9,631	3,785	759	4,544
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		9	111	120	8,161	-	8,161
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9	111	120	4	-	4
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	111	111	-	-	-
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		9	-	9	4	-	4
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	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	8,157	-	8,157
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	8,157	-	8,157
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		15,214	15,185	30,399	2,434	2,767	5,201
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		15,214	15,185	30,399	2,434	2,767	5,201
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		503	465	968	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		100	372	472	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		403	93	496	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14,689	14,701	29,390	2,434	2,767	5,201
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,571	10,910	14,481	-	2,576	2,576
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11,118	3,791	14,909	2,434	191	2,625
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		22	19	41	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	19	19	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		22	-	22	-	-	-
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)		200,754	32,674	233,428	81,137	2,274	83,411
IV.	EMANET KIYMETLER		10,789	778	11,567	2,608	-	2,608
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7,894	778	8,672	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		2,233	-	2,233	2,452	-	2,452
4.3	Tahsile Alınan Çekler		522	-	522	4	-	4
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		83	-	83	95	-	95
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		57	-	57	57	-	57
V.	REHİNLİ KIYMETLER		189,965	31,896	221,861	78,529	2,274	80,803
5.1	Menkul Kıymetler		5,463	-	5,463	3,028	-	3,028
5.2	Teminat Senetleri		572	-	572	572	-	572
5.3	Emtia		737	-	737	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		22,030	-	22,030	10,753	-	10,753
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		161,163	31,896	193,059	64,176	2,274	66,450
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			225,262	49,296	274,558	96,545	6,002	102,547

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş(*) Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş(*) Önceki Dönem
	Bölüm 5 Dipnot IV	1 Ocak-30 Haziran 2026	1 Nisan-30 Haziran 2026	1 Ocak-30 Haziran 2025	1 Nisan-30 Haziran 2025
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,568	5,021	1,026	624
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,068	3,809	944	557
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		270	178	18	12
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		92	88	11	11
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		266	160	22	14
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2	2	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		264	158	22	14
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	0	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		390	390	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		482	396	31	30
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	3,691	2,466	525	304
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		290	144	171	96
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		419	315	30	11
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,798	1,288	234	143
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		10	5	2	2
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,174	714	88	52
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,877	2,555	501	320
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		165	87	45	24
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		234	126	65	34
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		74	46	25	14
4.1.2 Diğer	(11)	160	80	40	20
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		69	39	20	10
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4	2	1	1
4.2.2 Diğer	(11)	65	37	19	9
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	6,609	2,611	913	559
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		8,996	3,988	935	572
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,525)	(1,401)	(41)	(14)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		138	24	19	1
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	323	120	25	2
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11,974	5,373	1,484	905
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(5)	1,017	181	66	32
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		421	232	98	56
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	818	532	138	79
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		9,718	4,428	1,182	738
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)	9,718	4,428	1,182	738
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(3,134)	(1,551)	(356)	(219)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(888)	(367)	(132)	(85)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2,246)	(1,184)	(224)	(134)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(9)	6,584	2,877	826	519
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(7)	-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(9)	-	-	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(10)	6,584	2,877	826	519
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.8811	0.8220	1.0085	0.5262

(*) Üçüncü bölüm XXV notta sunulmuştur.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6,584	826
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(20)	(2)
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	(20)	(2)
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	(20)	(2)
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)	6,564	824

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 – 30 Haziran 2025																					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		500	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	18	-	135	651					
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
III.	Yeni Bakiye (I+II)		500	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	18	-	135	651					
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	826	824					
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(14)	855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855					
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	-	-	-					
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135	-	(135)	-					
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135	-	(135)	-					
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...X+XI)			1,500	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	8	-	826	2,330					
CARI DÖNEM – 30 Haziran 2026																					
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					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3,500	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	8	-	4,172	7,677					
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	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	8	-	4,172	7,677					
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	6,584	6,564					
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,172	(4,172)	-					
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,172	(4,172)	-	-					
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,172	(4,172)	-	-					
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+...X+XI)			3,500	-	-	-	-	-	-	-	(23)	-	4,180	-	6,584	14,241					

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak -30 Haziran 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak -30 Haziran 2025
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,934	322
1.1.1	Alınan Faizler	7,615	882
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,901)	(494)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	234	65
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	323	20
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(259)	(214)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(413)	(9)
1.1.9	Diğer	(1,891)	72
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(3,602)	(1,217)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(10,096)	(32)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	(220)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(11,829)	(2,764)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(6,050)	(52)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	12,607	839
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	10,992	1,012
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,668)	(895)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(4,638)	(198)
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	(772)	(156)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3,828)	(32)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(38)	(10)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	12,123	1,307
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	12,105	600
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	(567)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	38	425
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(20)	(7)
3.6	Diğer	-	856
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	32	5
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	5,849	219
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	350	142
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	6,199	361

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 Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 30 Haziran 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 – 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

3. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

1 Ocak 2026 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (“UMSK”) tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan *UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama*, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup, 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standart 8 Mayıs 2025 tarihinde “*TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama*” adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan “TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu” yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- İşletmelerin kâr veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; faaliyet, yatırım, finansman, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş kategori altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan faaliyet kârı ara toplamını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.
- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.
- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Banka’nın kâr veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir. Ayrıca, hâlihazırda “diğer” olarak sınıflandırılan kalemler dâhil olmak üzere, finansal tablolarda bilgilerin gruplanma biçimi üzerindeki etkiler de değerlendirilmektedir.

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, [Grup/Şirket]’in konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

- *TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;*
- *TMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim*

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %20'si özkaynaklardan, %23'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %22'si alınan krediler ve para piyasalarından borçlanmalardan ve %10'u da yatırım bankaları tarafından kabul edilebilen fonlardan (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.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" 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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 muhasebeleştirmektedir. 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 167 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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 7,307 TL devlet borçlanma senedi, 14,104 TL sermayede payı temsil eden menkul değerler ve 167 TL tutarında altın kredisinden oluşmakta olup toplam tutarı 21,578 TL’dir (31 Aralık 2025: 4,143 TL sermayede payı temsil edilen menkul kıymetler).

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.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer farkı olarak özkaynak hesaplarında oluşan değer, doğrudan geçmiş yıl kar zararına yansıtılmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Devlet Borçlanma Senetleri"nin değeri 2,796 TL, "Diğer Finansal Varlıklar"ın değeri 1,520 TL'dir (31 Aralık 2025: Devlet Borçlanma Senetleri 19 TL, Diğer Finansal Varlıklar 315 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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının 26,178 TL'si kredilerden ve 3,915 TL'si kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 17,572 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 kıymetli maden kredileri hariç diğer kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de ııı olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değışiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te ("Karşılıklar Yönetmeliğı") 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 Yönetmeliğı") 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 değır düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılıklarını Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), 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

IFRS 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 30 Haziran 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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 olmayan 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 49 TL (31 Aralık 2025: 7 TL), kiralama yükümlülüğü ise 50 TL’dir (31 Aralık 2025: 6 TL).

XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka’nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülememiştiği 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:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Faiz Oranı	30.74	27.41
Enflasyon Oranı	23.91	24.91

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 yasalarmıştır. 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 amortismanlara 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 Tebliği 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 formu 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 (31 Aralık 2025: 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 dağıtımına 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 4,172 TL konsolide olmayan net dönem karından yasal zorunluluk olan 193 TL'nin Kanuni Yedek Akçe olarak ayrılmasına, 630 TL'nin "Girişim Sermayesi" yatırımı için özel fon olarak ayrılmasına, 3,000 TL'nin ödenmiş sermayeye ilave edilmek üzere ilgili hesaplara ayrılmasına ve kalan 349 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 geçmiş 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.

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Net Dönem Karı	6,584	826
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3,500	819
Hisse Başına Kar	1.8811	1.0085

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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 sağlanması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar:

Banka, 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını düzenlerken, 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarında yükümlülükler tablosunda “Diğer Yükümlülükler” altında sunulan ve menkul kıymet ödünç piyasası işlemi olan 857 TL tutarı, karşılaştırmalı finansal tablolarda cari dönem finansal tabloların sunumu ile karşılaştırılabilir olması açısından “Para Piyasalarına Borçlar” altına sınıflamıştır.

Banka, ayrıca 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını düzenlerken, 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarında varlıklar tablosunda “Cari Vergi Varlığı” altında sunulan 524 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, 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını düzenlerken, 2025 yılı içerisinde gerçekleştirilen nakden sermaye artırımının hisse başına kazanç hesaplamasına etkisini yeniden değerlendirmiş ve TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" Standardı uyarınca karşılaştırmalı dönem çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adetlerini geriye dönük olarak yeniden düzenlemiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla daha önce 1.500 adet olarak sunulan ağırlıklı ortalama çıkarılmış adi hisse adedi 819 adet olarak yeniden hesaplanmış olup buna bağlı olarak daha önce 0,55 TL olarak sunulan hisse başına kazanç tutarı 1,01 TL olarak yeniden düzenlenmiştir. Bu yeniden düzenleme karşılaştırmalı dönem hisse başına kazanç bilgilerinin cari dönem finansal tabloları ile karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla yapılmıştır.

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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14,048 TL (31 Aralık 2025: 7,871 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.38’dir (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:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,500	3,500
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4,180	8
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(23)-	-
Kâr	6,584	4,172
Net Dönem Kârı	6,584	4,172
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14,241	7,680
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	(3)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(688)	-
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	(125)	(87)
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/kayıplar	(6)	(4)
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	(819)	(94)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarsındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	13,422	7,585

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Haziran 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' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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)	13,422	7,585
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)	626	286
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	626	286
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	626	286
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14,048	7,871
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	14,048	7,871
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,048	7,871
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	76,432	31,911
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.56	23.77
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.56	23.77
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.38	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 (%)	9.56%	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 (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,768	801
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	626	286
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:

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	30.06.2026	46,5551	53,0950
Bilanço tarihinden önceki:			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.06.2026	46,5551	53,0950
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.06.2026	46,4482	52,9289
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.06.2026	46,4482	52,9289
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.06.2026	46,4482	52,9289
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.06.2026	46,4302	52,7177
		ABD Doları	Avro
Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması		46,1469	53,1877

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem- 30 Haziran 2026	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	41	226	31	298
Bankalar	22	1,526	-	1,548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	167	167
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,057	-	1,057
Krediler	508	-	-	508
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	2	-	2
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4	191	544	739
Toplam Varlıklar	575	3,002	742	4,319
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	-	132	3	135
Para Piyasalarından Borçlar	266	273	-	539
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	1
Diğer Yükümlülükler	286	9,961	-	10,247
Toplam Yükümlülükler	552	10,367	3	10,922
Net Bilanço Pozisyonu	23	(7,368)	742	(6,603)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(139)	7,556	-	7,417
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	46	11,255	-	11,301
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	185	3,699	-	3,884
Gayrinakdi Krediler	512	814	-	1,326
Önceki Dönem- 31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	478	85	-	563
Toplam Yükümlülükler	202	2,866	-	3,068
Net Bilanço Pozisyonu	276	(2,781)	-	(2,505)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(191)	2,576	-	2,385
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,576	-	2,576
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	191	-	-	191
Gayrinakdi Krediler	306	655	-	961

Kur riskine duyarlılık analizi

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre önceki dönem için de uygulanmıştır.

Döviz Kuru Değişimi		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		1 Ocak -30 Haziran 2026	1 Ocak -30 Haziran 2025	1 Ocak -30 Haziran 2026	1 Ocak -30 Haziran 2025
Avro	%10 Azalış	12	(15)	12	(15)
Avro	%10 Artış	(12)	15	(12)	15
ABD Doları	%10 Azalış	(19)	(42)	(17)	(39)
ABD Doları	%10 Artış	19	42	17	39
Diğer YP	%10 Azalış	(74)	-	(74)	-
Diğer YP	%10 Artış	74	-	74	-

30 Haziran 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren hesap döneminde TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artış / (azalış) ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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- 30 Haziran 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,115	-	-	-	-	442	3,557
Bankalar	1,210	-	-	-	-	1,552	2,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	164	420	738	6,153	670	13,433	21,578
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,273	214	685	1,218	731	195	4,316
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,495	2,959	3,042	3,270	-	1,365	30,131
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	9,491	9,491
Toplam Varlıklar	25,257	3,593	4,465	10,641	1,401	26,478	71,835
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	7,226	7,607	-	-	-	32	14,865
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	534	5,223	-	-	-	905	6,662
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	15,513	-	-	969	16,482
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,208	-	-	-	-	17	1,225
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	32,601	32,601
Toplam Yükümlülükler	8,968	12,830	15,513	-	-	34,524	71,835
Bilançodaki Uzun Pozisyon	16,289	-	-	10,641	1,401	-	28,331
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(9,237)	(11,048)	-	-	(8,046)	(28,331)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,922	2,332	718	-	-	-	14,972
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12,143)	(2,492)	(793)	-	-	-	(15,428)
Toplam Pozisyon	16,068	(9,397)	(11,123)	10,641	1,401	(8,046)	(456)

⁽¹⁾ 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 21 TL türev finansal varlıklar, 1 TL ortaklık yatırımları, 972 TL maddi duran varlıklar, 125 TL maddi olmayan duran varlıklar, 8,372 TL diğer aktifler "Diğer Varlıklar" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

⁽³⁾ 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, 267 TL türev finansal yükümlülükler, 1,933 TL karşılıklar, 374 TL cari vergi borcu, 1,918 TL ertelenmiş vergi borcu, 14,241 TL özkaynaklar ve 13,868 TL diğer yükümlülükler "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25	-	-	-	-	135	160
Bankalar	151	-	-	-	-	38	189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,143	4,143
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	52	116	126	-	-	40	334
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,935	7,768	1,129	82	-	658	17,572
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	4,855	4,855
Toplam Varlıklar	8,163	7,884	1,255	82	-	9,869	27,253
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,935	200	-	-	-	11	2,146
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	2,870	-	222	-	-	79	3,171
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4,912	-	-	217	5,129
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,027	293	-	-	-	39	1,359
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	15,448	15,448
Toplam Yükümlülükler	5,832	493	5,134	-	-	15,794	27,253
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,331	7,391	-	82	-	-	9,804
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,879)	-	-	(5,925)	(9,804)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,254	322	-	-	-	-	2,576
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,279)	(346)	-	-	-	-	(2,625)
Toplam Pozisyon	2,306	7,367	(3,879)	82	-	(5,925)	(49)

- (1) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 1 TL ortaklık yatırımları, 200 TL maddi duran varlıklar, 87 TL maddi olmayan duran varlıklar 328 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4,239 TL diğer aktifler "Diğer Varlıklar" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (2) Fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.
- (3) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 26 TL türev finansal yükümlülükler, 904 TL karşılıklar, 1,931 TL cari vergi borcu, 7,677 TL özkaynaklar ve 4,910 TL diğer yükümlülükler "Diğer Yükümlülükler" satırının "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
- (4) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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- 30 Haziran 2026	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	40.00
Bankalar	-	-	39.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9.71	40.93
Krediler ve Alacaklar	8.85	-	56.01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	41.29
Fonlar	-	2.5	37.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	42.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	41.89

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
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

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

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 sık 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, 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 – 30 Haziran 2026		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	3,511	245	3,511	245
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	18,565	12,485	12,840	7,652
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	18,565	12,485	12,840	7,652
9	Teminatl borçlar			160	160
10	Diğer nakit çıkışları	10,034	1,581	1,815	195
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	367	3	367	3
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9,667	1,578	1,448	192
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14,814	8,008
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	27,001	1,336	17,283	1,148
19	Diğer Nakit Girişleri	39	1	39	1
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	27,040	1,337	17,322	1,149
21	TOPLAM YKLV STOKU			3,511	245
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,704	6,859
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			94.79	3.57

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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	88
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	178	88	178	88
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	5,765	1,137	4,198	380
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,765	1,137	4,198	380
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	6,202	1,075	1,638	265
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	974	223	974	223
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5,228	852	664	42
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,157	-	408	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,244	645
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	7,363	192	4,561	110
19	Diğer Nakit Girişleri	991	962	991	962
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8,354	1,154	5,552	1,072
21	TOPLAM YKLV STOKU			178	88
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,561	161
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 tutturmakta muaf tutulmuştur. Yatırım bankası statüsünde olan Banka’nın da bu kapsamda NİFO yasal limitlerine uyumu aranmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 - 30 Haziran 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	14,048	-	-	-	14,048
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	14,048	-	-	-	14,048
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1,104	35,339	6,417	-	15,770
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	1,104	35,339	6,417	-	15,770
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	6,803	8,432	-	268	
12	Türev yükümlülükler		-	-	268	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	6,803	8,432	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					29,818
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					420
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1,550	27,448	1,795	3,747	17,918
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	1,550	1,961	972	477	1,983
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluş dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	25,487	823	3,270	15,935
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	24,369	4	221	1,669	26,258
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	31				26
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				21	21
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	24,338	4	221	1,648	26,211
32	Bilanço dışı borçlar	10,621	-	-	-	531
33	Gerekli İstikrarlı Fon	36,540	27,452	2,016	5,416	45,127
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					66.08

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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		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	-	-	-	7,871
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7,871	-	-	-	7,871
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	802	11,092	507	-	4,425
8	Operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	802	11,092	507	-	4,425
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,150	364	246	26	123
12	Türev yükümlülükler				26,021	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	7,150	364	246	-	123
14	Mevcut İstikrarlı Fon					12,419
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	37	16,910	1,045	82	8,409
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	37	1,840	27	-	295
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	1,019	82	8,114
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	9,525	0	152	14	9,691
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	9,525	-	152	14	9,691
32	Bilanço dışı borçlar	13,395	-	-	-	697
33	Gerekli İstikrarlı Fon	23,496	16,910	1,198	96	18,797
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					66.07

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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- 30 Haziran 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	439	3,118	-	-	-	-	-	3,557
Bankalar	1,551	1,211	-	-	-	-	-	2,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	14,103	164	420	738	6,153	-	-	21,578
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30	235	249	3,071	731	-	4,316
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	20,282	3,479	3,100	3,270	-	-	30,131
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	8,369	-	-	-	-	-	1,122	9,491
Toplam Varlıklar	24,462	24,805	4,134	4,087	12,494	731	1,122	71,835
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,225	-	-	-	-	-	1,225
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,243	7,622	-	-	-	-	14,865
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	16,482	-	-	-	16,482
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	56	542	6,014	-	-	-	50	6,662
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	1,490	7,784	2,049	509	-	-	20,769	32,601
Toplam Yükümlülükler	1,546	16,794	15,685	16,991	-	-	20,819	71,835
Likidite Açığı	22,916	8,011	(11,551)	(12,904)	12,494	731	(19,697)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(221)	(160)	(75)	-	-	-	(456)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,922	2,332	718	-	-	-	14,972
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,143	2,492	793	-	-	-	15,428
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	10,611	10,611
Önceki Dönem- 31 Aralık 2025								
Toplam Varlıklar	8,556	8,351	8,288	1,346	96	-	616	27,253
Toplam Yükümlülükler	2,366	8,128	830	5,375	-	-	10,554	27,253
Likidite Açığı	6,190	223	7,458	(4,029)	96	-	(9,938)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(25)	(24)	-	-	-	-	(49)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,254	322	-	-	-	-	2,576
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(2,279)	(346)	-	-	-	-	(2,625)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	5,774	5,774

⁽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 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⁾ Fonlar muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2026 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %16.98'dir (31 Aralık 2025: %20.22). Banka'nın hesaplanan kaldıraç oranı yasal asgari limit olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem* 30 Haziran 2026	Önceki Dönem* 31 Aralık 2025
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	65,644	17,992
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(630)	(69)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	65,014	17,923
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	97	12
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	34	9
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	131	21
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	10,000	16,196
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5)	(10,033)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	10,005	6,163
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	12,757	4,874
Toplam risk tutarı	75,150	24,108
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (*)	16.98	20.22

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

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemlere İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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, 30 Haziran 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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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. 30 Haziran 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 Prosedürü’nde 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 Prosedürü’nde ve Kredi İzleme Prosedürü’nde 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
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
1. Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	44,126	22,550	3,530	1,804
2. Standart yaklaşım	44,126	22,550	3,530	1,804
3. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4. Karşı taraf kredi riski	1,523	19	122	2
5. Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,523	19	122	2
6. İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7. Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8. KYK’ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	4,303	-	344	-
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	155	303	12	24
13. İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14. İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15. Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16. Piyasa riski	20,885	8,508	1,671	681
17. Standart yaklaşım	20,885	8,508	1,671	681
18. İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19. Operasyonel risk	5,440	531	435	42
20. Temel gösterge yaklaşımı	5,440	531	435	42
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)	76,432	31,911	6,114	2,553

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 Birimi 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 işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

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

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
30 Haziran 2026	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Kiralama Alacakları/Banka	38	32,855	477	32,416
Borçlanma Araçları	-	25,894	23	25,871
Bilanço Dışı Alacaklar	-	10,611	-	10,611
Toplam	38	69,360	500	68,898

Önceki Dönem	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarlar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
31 Aralık 2025	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	17,761	260	17,501
Borçlanma Araçları	-	4,477	78	4,399
Bilanço Dışı Alacaklar	-	5,774	-	5,774
Toplam	-	28,012	338	27,674

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

		1 Ocak –30 Haziran 2026	Ocak –30 Haziran 2025
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	148	-
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	43	25
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(3)	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(14)	-
5	Diğer değişimler	-	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3- 4±5)	174	25

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

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

Banka’nın 30 Haziran 2026 itibarıyla tahsili gecikmiş yakın izlemeye takip edilen 5 müşteride 41 adet nakdi kredisi bulunmaktadır. İlgili kredilerin toplam riski 1,094 TL’dir. Bu kredilere 33 TL ikinci grup kredi karşılığı ayrılmaktadır (31 Aralık 2025: 2 adet nakdi kredide toplam risk 416 TL’dir).

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

Bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	155	-
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	155	-

c) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları, ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Bulunmamaktadır.

d)Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka’nın tahsili gecikmiş alacaklarına “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirtilen kurallar doğrultusunda özel karşılık ayrılmaktadır.

e) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

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

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

Karşılık ayrılacak tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

g)Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

Banka’nın “tahsili gecikmiş” kredi alacağı bulunmaktadır. Tahsili gecikmiş kredilerin toplam anapara riski ve takip masrafları 174 TL’dir (31 Aralık 2025 : 148 TL’dir).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

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

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

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri- Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
30 Haziran 2026							
Krediler	29,153	1,146	118	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4,161	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,314	1,146	118	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	39	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2025							
Krediler	15,942	1,629	859	-	-	15,942	1,629
Borçlanma araçları	28	-	-	-	-	28	-
Toplam	15,970	1,629	859	-	-	15,970	1,629
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

(*) İlgili tablolarda krediler bakiyesine Altın kredileri de hesaplama dahil edilmiştir.

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,072	111	7,072	111	-	0%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	9	-	9	9	100%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,820	1,430	3,820	1,347	1,730	33%
Kurumsal alacaklar	41,912	7,952	41,912	4,206	33,103	72%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	0%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	105	28	105	14	41	35%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,669	55	2,669	27	2,015	75%
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	39	257	39	128	122	73%
İpotek teminatlý menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	4,303	-	4,303	-	4,303	100%
Diğer alacaklar	8,672	-	8,672	-	8,626	99%
Hisse senedi yatırımları	1	-	1	-	1	100%
Toplam	68,593	9,842	68,593	5,842	49,950	67%

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,015	-	1,015	-	-	0%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	2	-	2	2	100%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	645	747	645	712	570	%42
Kurumsal alacaklar	15,105	11,307	15,105	1,605	15,784	%94.5
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	0%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	451	28	451	14	160	%34.4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2,287	143	2,287	71	1,026	%43.5
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	1,146	-	592	592	100%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
Diğer alacaklar	4,431	-	4,431	-	4,433	100%
Hisse senedi yatırımları	1	-	1	-	1	100%
Toplam	23,935	13,373	23,935	2,996	22,568	%84

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,183	-	-	-	-	-	-	-	-	7,183
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	9	-	-	9
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4	-	2,822	-	2,331	-	-	-	10	5,167
Kurumsal alacaklar	7,318	-	6,846	-	437	-	31,517	-	-	46,118
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1	-	-	118	-	-	-	-	-	119
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	13	-	1,342	-	1,341	-	-	2,696
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	128	-	-	39	-	167
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	4,303	-	-	4,303
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Diğer Alacaklar	48	-	-	-	-	-	8,624	-	-	8,672
Toplam	14,554	-	9,681	118	4,238	-	45,795	39	10	74,435

Önceki Dönem Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,015	-	-	-	-	-	-	-	-	1,015
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4	-	530	-	717	-	105	-	-	1,356
Kurumsal alacaklar	856	-	-	-	132	-	15,719	-	-	16,707
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8	-	-	457	-	-	-	-	-	465
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	920	-	1	-	823	-	614	-	-	2,358
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	592	-	-	592
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,433	-	-	4,433
Toplam	2,803	-	531	457	1,672	-	21,465	-	-	26,928

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları:

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

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Etketif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	29	97		1.4	127	74
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					6,807	1,422
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					26	26
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam	29	97			6,960	1,522

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT (Etketif Beklenen Pozisyon Tutarı)	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
Standart Yaklaşım- KKR (Türevler için)	-	15		1.4	15	15
İçsel Model Yöntemi- (Türev Finansal Araçlar, Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)			-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı İçin Kullanılan Basit Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					861	4
Kredi Riski Azaltımı İçin Kapsamlı Yöntem- (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için)					-	-
Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri için Riske Maruz Değer					-	-
Toplam						19

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü:

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için Sermaye Yükümlülüğü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutar
Gelişmiş Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	-	-	-	-
Riske Maruz Değer Bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Stres Riske Maruz Değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	203	2	19	94
Toplam	203	2	19	94

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

Cari Dönem Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	9	-	-	9
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	60	8	-	-	-	-	68
Kurumsal alacaklar	-	-	6,732	-	-	151	-	-	6,883
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	6,792	8	-	160	-	-	6,960

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam Kredi Riski*
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	857	-	-	-	-	17	-	-	874
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	857	-	-	-	-	19	-	-	876

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	13,499	-
Nakit – yabancı para	-	10,178	-	-	539	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	13,534
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	580
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	10,178	-	-	14,038	14,114

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	857	-
Nakit – yabancı para	-	2,576	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	861
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,576	-	-	857	861

Kredi Türevleri

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın kredili türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler:

Cari Dönem	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	28	1
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	10	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	10	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	18	1
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler (devamı):

Önceki Dönem	Risk Tutarı (Kredi Riski Azaltımı Teknikleri Kullanımı Sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	17	1
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	17	1
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-
Nitelikli Olmayan MKT'ye Olan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler	-	-
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü Türev Finansal Araçlar	-	-
(ii) Diğer Türev Finansal Araçlar	-	-
(iii) Repo-Ters Repo İşlemleri, Kredili Menkul Kıymet İşlemleri ve Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri	-	-
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları	-	-
Ayrılmış Başlangıç Teminatı	-	-
Ayrılmamış Başlangıç Teminatı	-	-
Ödenmiş Garanti Fonu Tutarı	-	-
Ödenmemiş Garanti Fonu Taahhüdü	-	-

X. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Cari Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	155	-	155	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	155	-	155	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Perakende (toplam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal (toplam)	305	-	305	-	-	-	-	-	-
Kurumsal Krediler	305	-	305	-	-	-	-	-	-
Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü:

Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Cari Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
30.06.2026					
TOPLAM ALACAKLAR	-	-	155	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	-	155	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	155	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Pozisyon Tutarları (Risk Ağırlığı Aralıklarına Göre)				
	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
31.12.2025					
TOPLAM ALACAKLAR	-	5	300	-	-
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	-	5	300	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	5	300	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
Sentetik Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Perakende	-	-	-	-	-
Kurumsal	-	-	-	-	-
Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
Kıdemli	-	-	-	-	-
Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

Bankanın Yatırımcı Olduğu

Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

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

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

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

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

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

Standart metod sonuçları:

	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (Peşin) Ürünler	20,885	8,508
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	350	17
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	19,602	8,286
Kur Riski	933	205
Emtia Riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş Yaklaşım	-	-
Delta-plus Metodu	-	-
Senaryo Yaklaşımı	-	-
Menkul Kıymetleştirme	-	-
Toplam	20,885	8,508

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. 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.

1 Ocak - 30 Haziran 2026	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	7,458	1,110	-	8,568
Faiz Giderleri	(1,174)	(2,507)	(10)	(3,691)
Net Faiz Geliri/Gideri	6,284	(1,397)	(10)	4,877
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	234	(69)	-	165
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	6,609	-	6,609
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	323	323
Faaliyet Gelirleri Toplamı	234	6,540	323	7,097
Kredi Karşılıkları	(971)	16	(62)	(1,017)
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	-	-	(1,239)	(1,239)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	5,547	5,159	(988)	9,718
Vergi Karşılığı	-	-	(3,134)	(3,134)
Dönem Net Karı/Zararı	5,547	5,159	(4,122)	6,584
Bölüm Varlıkları	30,131	32,234	-	62,365
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1	1
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	9,469	9,469
Toplam Varlıklar	30,131	32,234	9,470	71,835
Bölüm Yükümlülükleri	20,480	32,839	-	53,319
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	4,275	4,275
Özkaynaklar	-	-	14,241	14,241
Toplam Yükümlülükler	20,480	32,839	18,516	71,835

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde personel giderleri de bulunmaktadır.

1 Ocak - 30 Haziran 2025	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	945	81	-	1,026
Faiz Giderleri	(87)	(436)	(2)	(525)
Net Faiz Geliri/Gideri	858	(355)	(2)	501
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	65	(20)	-	45
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar (Net)	-	913	-	913
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	25	25
Faaliyet Gelirleri Toplamı	65	893	25	983
Kredi Karşılıkları	(49)	(17)	-	(66)
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	-	-	(236)	(236)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	874	521	(213)	1,182
Vergi Karşılığı	-	-	(356)	(356)
Dönem Net Karı/Zararı	874	521	(569)	826
Bölüm Varlıkları	17,572	4,826	-	22,398
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1	1
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	4,854	4,854
Toplam Varlıklar (31 Aralık 2025)	17,572	4,826	4,855	27,253
Bölüm Yükümlülükleri	8,076	8,660	-	16,736
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	2,840	2,840
Özkaynaklar	-	-	7,677	7,677
Toplam Yükümlülükler (31 Aralık 2025)	8,076	8,660	10,517	27,253

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde personel giderleri de bulunmaktadır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1	48	-	-
TCMB	3,258	250	93	67
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,259	298	93	67

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	255	135	93	42
Vadeli Serbest Hesap	3,003	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	115	-	25
Toplam	3,258	250	93	67

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.

30 Haziran 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 parada 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) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemine Konu Olan	5,495	-
Toplam	5,495	-

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	19	2	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	19	2	-	-

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

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

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

c) Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul kıymetler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	7,307	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	14,104	-	4,143	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	167	-	-
Toplam	21,411	167	4,143	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1,214	1,498	2	32
Yurt Dışı	-	50	-	155
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,214	1,548	2	187

30 Haziran 2026 itibarıyla Bankalar hesabına 41 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 3 TL).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
AB Ülkeleri	50	155	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50	155	-	-

^(*) 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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,495	19
Repo İşlemine Konu Olan	-	-
Toplam	5,495	19

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

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

4. 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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	4,316	334
Borsada İşlem Gören (*)	4,316	334
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	4,316	334

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 2,796 TL'lik kısmı devlet borçlanma senetlerinden, 1,520 TL tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025 : 19 TL devlet tahvili, 315 TL özel sektör bonosu).

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 23 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 4 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	40	53	5
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	40	53	5
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	46	-	2	-
Toplam	46	40	55	5

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
30 Haziran 2026				
İhtisas Dışı Krediler	25,084	939	-	155
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	894	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,222	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	22,968	939	-	155
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,084	939	-	155

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

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

5. 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	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
31 Aralık 2025				
İhtisas Dışı Krediler	17,158	414	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,401	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,122	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	14,635	414	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,158	414	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	1,735	33
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	1,735	33

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
30 Haziran 2026			
Kısa Vadeli Krediler	20,874	939	155
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,210	-	-
Toplam	25,084	939	155

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
31 Aralık 2025			
Kısa Vadeli Krediler	16,963	414	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	195	-	-
Toplam	17,158	414	-

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Haziran 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,165	11	1,176
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,165	11	1,176
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	29	17	46
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	29	17	46
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	1,194	28	1,222

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

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

5. 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	1,119	1	1,120
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,119	1	1,120
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	2	-	2
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	-	2
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	1,121	1	1,122

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	130	267	397
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2	2
İhtiyaç Kredileri	130	265	395
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	130	267	397

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	-	194	194
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	194	194
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	-	194	194

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kamu	-	-
Özel	26,178	17,572
Toplam	26,178	17,572

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	26,176	17,572
Yurtdışı Krediler	2	-
Toplam	26,178	17,572

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	136	148
Toplam	136	148

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
30 Haziran 2026	-	-	174
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	174
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
31 Aralık 2025	-	-	148
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	148
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)	-	-	148
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	38	-	5
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	3
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	14
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	14
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2026)	38	-	136
Karşılık (-)	-	-	(136)
Bilançodaki Net Bakiyesi	38	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Haziran 2026 (Net)	38	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	38	-	136
Karşılık Tutarı (-)	-	-	136
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	38	-	-
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)	-	-	148
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Tera Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nde 28.08.2025 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicili 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.	5,726	1	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

30 Haziran 2026 itibarıyla 3,915 TL kiralama işleminden alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

11. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2026 itibarıyla 21 TL türev finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : 328 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

16. 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, 7,152 TL dekontu beklenen muamelelerden, 934 TL alınan teminatlardan, 163 TL satıcı avanslarından, 97 TL peşin ödenen giderlerden ve 26 TL muhtelif alacaklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 4,042 TL dekontu beklenen muamelelerden, , 46 TL alınan teminatlardan, 70 TL satıcı avanslarından, 62 TL peşin ödenen giderlerden ve 19 TL muhtelif alacaklardan oluşmaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 veya toplanan fonu bulunmamaktadır. Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	266	1	24	2
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	266	1	24	2

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	42	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,225	-	1,051	266
Toplam	1,225	-	1,093	266

b) Alınan kredilerin vade ayrımına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,125	-	1,093	266
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,225	-	1,093	266

c) Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Toplam pasiflerin %10’u fonlardan, %23’ü ihraç edilen menkul kıymetlerden, %22’si alınan krediler ve para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: Fonlar %12, ihraç edilen menkul kıymetler %19, alınan krediler ve para piyasalarına borçlar %13).

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

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

4. Para Piyasalarına borçlarına ilişkin bilgiler

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	6,703	539	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,342	273	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	304	266	-	-
Gerçek Kişiler	57	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	6,703	539	-	-

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonlar dışında, 7,623 TL tutarında para piyasalarından borçlar bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2,146 TL).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	16,482	-	5,129	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	16,482	-	5,129	-

Banka'nın 30 Haziran 2026 itibarıyla ihraçları aşağıda listelenmiştir:

İhraç Türü	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade Gün Sayısı	Nominal Tutar	Faiz Oranı
Bono	19.06.2026	18.12.2026	182	2,500	%43
Bono	6.04.2026	5.10.2026	182	5,000	%42
Bono	6.04.2026	5.04.2027	364	5,000	%42
Bono	16.06.2026	15.12.2026	182	3,000	%43
Bono	29.06.2026	28.12.2026	364	1,200	%44

İhraç edilen menkul kıymetlerin yıl içerisindeki hareketleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Ocak -30 Haziran 2025
Dönem Başındaki Değer	5,129	476
Yıl İçindeki Alımlar	15,600	1,050
Elden Çıkarılanlar	(5,000)	(1,450)
Reeskontlar	753	117
Kur Farkları	-	-
Toplam	16,482	1,193

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

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

6. Fonlara ilişkin bilgiler

6.1. Fonlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	726	135	3,138	2
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	726	135	3,138	2

6.2 Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	5,751	-	25	-
Toplam	5,751	-	25	-

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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 50 TL’dir (31 Aralık 2025: 6 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, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 708 TL, İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 33 TL ve Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 1,027 TL hesaplamıştır (31 Aralık 2025: Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 443 TL, İkinci Grup Kredi ve Alacakları için ise 12 TL ve Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 346 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. Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 30 Haziran 2026 için 73,729,87 TL (tam TL tutar) tavan tutarı dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Net iskonto oranı	%5.51	%2.00
Enflasyon oranı	%23.91	%24.91
Faiz oranı	%30.74	%27.41

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	1	-
İzin tazminatı karşılığı	8	3
İkramiye karşılığı	156	100
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	165	103

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 122 TL'dir (31 Aralık 2025: 1,577 TL).

10.1.2 Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 1,918 TL'dir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

Ertelenmiş Vergi Pasifi / (Aktifi)	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	22	6
Çalışan hakları karşılığı	(3)	(1)
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	1,954	(224)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	71	(1)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(15)	34
Özkaynakta muhasebeleşen menkul değer farkları	(60)	(1)
Türev finansal yükümlülükler	(74)	(8)
Genel kredi karşılıkları	-	(136)
İhraç edilen menkul kıymetler	29	5
Diğer yükümlülükler	(6)	(2)
Toplam	1,918	(328)
	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	(328)	-
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	2,246	(205)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi/ (Pasifi), 30 Haziran	1,918	(205)

10.1.3 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	122	1,577
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80	9
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	113	301
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	22	27
Diğer	19	11
Toplam	356	1,925

10.1.4 Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10	4
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	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	-
Diğer	1	-
Toplam	18	6

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

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

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).

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 %19'unu oluşturmaktadır. Bu tutarın %73'ü 10,179 TL alınan teminatlardan ve %15'i 2,026 TL'si bloke tutarlardan kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	3,500	3,500
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 TL'si iç kaynaklardan karşılanmak ve 855 TL'si de nakden ödenmek suretiyle 1,000 TL, 30 Aralık 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla tamamı nakden ödenmek suretiyle 2,000 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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 9 TL'dir (31 Aralık 2025: 4 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 10,611 TL (31 Aralık 2025: 5,774 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Geçici Teminat Mektupları	118	1
Kesin Teminat Mektupları	7,562	3,772
Avans Teminat Mektupları	353	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	980	1,230
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	1,598	771
Toplam	10,611	5,774

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler
Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,598	771
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,241	771
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	357	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,013	5,003
Toplam	10,611	5,774

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
30 Haziran 2026	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8,213	1,114	1,072	212
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8,213	1,114	1,072	212

	I. Grup		II. Grup	
31 Aralık 2025	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,475	759	1,338	202
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	3,475	759	1,338	202

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
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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

	1 Ocak- 30 Haziran 2026		1 Ocak- 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	7,011	18	928	13
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	39	-	3	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	7,050	18	931	13

* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak- 30 Haziran 2026		1 Ocak- 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	267	3	18	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	267	3	18	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak- 30 Haziran 2026		1 Ocak- 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	244	20	22	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal				
Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	246	20	22	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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

	1 Ocak - 30 Haziran 2026		1 Ocak - 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	25	-	43	-
Yurtdışı Bankalara	264	1	124	4
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	289	1	167	4

2.2 Para Piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	1 Ocak- 30 Haziran 2026		1 Ocak- 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	133	-	30	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	282	4	-	-
Toplam	415	4	30	-

2.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Tera Varlık Kiralama A.Ş.'ye verilen faiz gideri 726 TL'dir (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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

	1 Ocak- 30 Haziran 2026		1 Ocak- 30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,798	-	234	-
Toplam	1,798	-	234	-

3. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak- 30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Ticari Kar	19,084	81,392
Sermaye piyasası işlemleri kârı	11,325	935
Türev finansal işlemlerden kâr	117	2
Kambiyo işlemlerinden kar	7,642	80,455
Ticari Zarar (-)	12,475	80,479
Sermaye piyasası işlemleri zararı	2,329	-
Türev finansal işlemlerden zarar	2,642	43
Kambiyo işlemlerinden zarar	7,504	80,436
Net ticari kar/ zarar	6,609	913

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 323 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 38 TL'si VDMK ihracı kapsamında satışı yapılan kredilerden, 281 TL'si karşılık iptallerinden, 3 TL'si aktif satışından ve 1 TL'si kira gelirlerinden kaynaklanmaktadır (30 Haziran 2025: 25 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 18 TL'si VDMK ihracı kapsamında satışı yapılan kredilerden, 5 TL'si karşılık iptallerinden ve 2 TL'si kira gelirlerinden kaynaklanmaktadır).

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.

	1 Ocak-30 Haziran 2026	1 Ocak- 30 Haziran 2025
Özel Karşılıklar	n	2
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	2
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	728	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3	-
Genel Karşılıklar	286	36
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	-	28
Toplam	1,017	66

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

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2026	1 Ocak – 30 Haziran 2025
Kıdem tazminatı karşılığı	1	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	49	6
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	8	4
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	320	95
<i>Kiralama giderleri</i>	6	1
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	170	13
<i>Haberleşme giderleri</i>	7	5
<i>Aidatlar</i>	3	1
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	134	75
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer ^(**)	440	33
Toplam	818	138

(**) Diğer giderlerin 161 TL'si çalışan hakları karşılık giderlerinden, 28 TL'si danışmanlık giderlerinden, 13 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 56 TL'si reklam ve ilan giderlerinden, 47 TL'si ortak giderlere katılma giderlerinden, 3 TL'si genel taşıma aracı giderlerinden, 15 TL'si aktiften silinen kredi giderlerinden, 3 TL'si temsil ve ağırlama giderlerinden, 114 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 9,718 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2025: 1,182 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

Banka, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde kar veya zarar tablosuna 888 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2025: 132 TL) ve 2,246 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (30 Haziran 2025: 224 TL).

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

Banka, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerden net 6,584 TL kar etmiştir (30 Haziran 2025: 826 TL kar etmiştir).

Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 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 (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 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	-	-	53	5	506	522
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	40	363	113
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4	1	1,122	-

(*) 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	1	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	53	5	506	522
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	141	106	367	-

(*) 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 5,751 TL tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 25 TL).

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'nın 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 56 TL'dir (30 Haziran 2025: 23 TL).

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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, 29 Temmuz 2026 tarihli rating bildirimi aşağıdaki gibidir.

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

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

Banka, 29 Temmuz 2026 tarihli 5,300 TL tutarında 182 gün vadeli finansman bonosu ihraç etmiştir.

Banka adına, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından, 29 Temmuz 2026 tarihli rating bildirimi aşağıdaki gibidir.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Ağustos 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

2026 yılının ikinci çeyreği, küresel ekonomide jeopolitik gelişmelerin ve para politikalarına ilişkin belirsizliklerin finansal piyasalar üzerindeki etkisini sürdürdüğü bir dönem olmuştur. Orta Doğu'da devam eden jeopolitik gerilimler ve enerji arzına yönelik riskler, emtia fiyatlarında dalgalanmaların devam etmesine neden olurken, küresel yatırımcıların risk iştahı dönemsel olarak zayıflamış ve güvenli liman varlıklarına yönelim korunmuştur. Bununla birlikte, küresel tedarik zincirlerinde önemli bir bozulma yaşanmaması ve enerji piyasalarında arzın kademeli olarak dengelenmesi, ikinci çeyreğe kıyasla piyasalardaki oynaklığın kontrollü seyretmesine katkı sağlamıştır.

ABD ekonomisi, ikinci çeyrekte büyümesini ılımlı bir şekilde sürdürürken, enflasyonun hedef seviyelerin üzerinde kalması para politikasında temkinli yaklaşımın devam etmesine neden olmuştur. ABD Merkez Bankası (Fed), politika faizini sabit tutarken, kararlarında veri odaklı yaklaşımını koruyacağını vurgulamıştır. Özellikle yapay zekâ, teknoloji ve savunma sanayi sektörleri güçlü yatırımcı ilgisini sürdürürken, enerji fiyatlarındaki oynaklık ve uzun vadeli tahvil faizlerinin yüksek seyri finansal piyasalar üzerinde belirleyici olmaya devam etmiştir. Üçüncü çeyrekte göreve yeni başlayan Fed başkanı Kevin Warsh piyasalar tarafından çok yakından takip edilecektir. Piyasalar tarafından Şahin duruşunu koruması beklenmektedir. Sıkılaştırma tarafında adım atıp atmayacağını hep birlikte izleyip göreceğiz. Warsh Merkez Bankacılığında sözlü yönlendirmeden hoşlanmadığı için, bekle gör politikası piyasaların gündeminde olacaktır.

Avrupa ekonomisi ise zayıf büyüme görünümünü korurken, enerji maliyetleri ve jeopolitik belirsizliklerin enflasyon üzerindeki etkileri yakından izlenmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), fiyat istikrarını sağlama hedefi doğrultusunda politika faizlerini değiştirmeyerek ihtiyatlı duruşunu sürdürmüş, ekonomik görünümde aşağı yönlü risklerin devam ettiğine dikkat çekmiştir. Savunma sanayi yatırımları, enerji dönüşümü ve altyapı projeleri ise Avrupa ekonomisinin orta ve uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyen temel unsurlar arasında yer almaya devam etmiştir.

Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde sıkı para politikası ve mali disiplin çerçevesinde dengeli görünümünü korumuştur. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikaların etkileri kademeli olarak hissedilirken, finansal istikrarın güçlendirilmesine yönelik adımlar kararlılıkla sürdürülmüştür. Küresel belirsizliklere ve enerji fiyatlarındaki dalgalanmalara rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını ve aktif kalitesini korumuş, Türk lirası cinsi finansal varlıklara olan ilgi devam etmiştir. İhracat pazarlarının çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalar ve ekonomik program kapsamında atılan yapısal adımlar, ekonominin dayanıklılığını destekleyen başlıca unsurlar olmuştur.

İkinci çeyrek boyunca Terabank olarak müşterilerimize sürdürülebilir, güvenilir ve yenilikçi bankacılık hizmetleri sunmaya devam ederken, güçlü finansal yapımızı koruma ve paydaşlarımıza uzun vadeli değer yaratma hedefimiz doğrultusunda çalışmalarımızı kararlılıkla sürdürdük. Değişen küresel koşullara hızla uyum sağlayan, risk yönetimini ön planda tutan ve müşteri odaklı yaklaşımını sürdüren Bankamız, önümüzdeki dönemde de sağlam bilançosu ve ihtiyatlı yönetim anlayışıyla büyümesini sürdürmeyi hedeflemektedir.

Bu vesileyle, özverili çalışmalarıyla Bankamızın başarısına katkı sağlayan değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, Terabank'a duydukları güven için müşterilerimize, desteklerini her zaman hissettiğimiz hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Emre TEZMEN
Yönetim Kurulu Başkanı

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

II. Genel Müdür Değerlendirme Yazısı ve Beklentiler

Tera Bank'ın değerli Hissedarları, Müşterileri, Çalışanları ve İş Ortakları,

2026 yılının ikinci çeyreği, küresel ekonomide jeopolitik gelişmelerin etkisini sürdürdüğü, para politikalarına ilişkin belirsizliklerin devam ettiği ve finansal piyasalarda temkinli fiyatlamaların öne çıktığı bir dönem olmuştur. Orta Doğu'da devam eden jeopolitik gerilimler ve enerji piyasalarındaki dalgalanmalar küresel büyüme görünümü üzerinde baskı oluştururken, yatırımcılar risk yönetimine ve güvenli liman varlıklarına yönelmeyi sürdürmüştür. Bununla birlikte, enerji arzına yönelik endişelerin kısmen azalması ve küresel tedarik zincirlerinde önemli bir aksama yaşanmaması, ikinci çeyreğe kıyasla piyasalardaki oynaklığın daha kontrollü bir seyir izlemesine katkı sağlamıştır.

Bu dönemde küresel bankacılık sektörü; yüksek faiz ortamı, değişen fonlama koşulları ve artan jeopolitik riskler karşısında güçlü sermaye yapısını korumaya, etkin likidite yönetimine ve risk odaklı büyüme stratejilerine öncelik vermiştir. Merkez bankalarının veri odaklı ve ihtiyatlı para politikası yaklaşımı devam ederken, finansal kuruluşlar kredi kalitesi, fonlama maliyetleri ve bilanço dayanıklılığına odaklanmıştır. Özellikle yatırım bankacılığı, hazine ürünleri ve sermaye piyasası işlemlerinde müşterilerin değişen piyasa koşullarına uygun çözümlere olan talebi güçlü seyrini korumuştur.

Türkiye ekonomisi ise yılın ikinci çeyreğinde uygulanan sıkı para politikası ve mali disiplin çerçevesinde dengeli görünümünü sürdürmüştür. Enflasyonla mücadele kapsamında atılan adımların etkileri kademeli olarak hissedilirken, finansal istikrarı güçlendirmeye yönelik politikalar kararlılıkla uygulanmaya devam etmiştir. Küresel belirsizliklere ve enerji fiyatlarındaki dalgalanmalara rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yeterliliğini ve sağlam bilanço yapısını korumuş, Türk lirası cinsi finansal varlıklara olan ilginin devam ettiği gözlemlenmiştir.

Terabank olarak ikinci çeyrek boyunca güçlü mali yapımız, etkin risk yönetimi anlayışımız ve müşteri odaklı hizmet yaklaşımımız doğrultusunda faaliyetlerimizi başarıyla sürdürdük. Hazine işlemleri, kurumsal bankacılık ve sermaye piyasaları alanlarında müşterilerimize hızlı, güvenilir ve katma değer yaratan çözümler sunmaya devam ederken; dijital dönüşüm, operasyonel verimlilik, süreç iyileştirme ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyen yatırımlarımıza da kararlılıkla devam ettik. Değişen piyasa koşullarına hızlı uyum sağlayan esnek yapımız sayesinde müşterilerimizin ihtiyaçlarına etkin çözümler üretmeyi sürdürdük.

Önümüzdeki dönemde de küresel ve yerel ekonomik gelişmeleri yakından takip ederek; güçlü sermaye yapımız, sağlam aktif kalitemiz ve ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımız doğrultusunda sürdürülebilir büyümeyi desteklemeye, müşterilerimiz, hissedarlarımız ve tüm paydaşlarımız için uzun vadeli değer üretmeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle, Terabank'a duydukları güven için değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza; özverili çalışmaları, yüksek sorumluluk bilinci ve katkılarıyla Bankamızın başarısında önemli pay sahibi olan tüm çalışma arkadaşlarımıza içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Özgür ALTAN

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Nakit ve nakit benzerleri	6,319	349
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	21,578	4,143
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,316	334
Türev finansal varlıklar	21	-
Krediler	26,216	17,572
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3,915	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1	1
Maddi duran varlıklar (net)	972	200
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	125	87
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-
Cari vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	-	328
Diğer aktifler (net)	8,372	4,239
VARLIKLAR TOPLAMI	71,835	27,253

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Alınan krediler	1,225	1,359
Para piyasalarına borçlar	14,865	2,146
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	16,482	5,129
Fonlar	6,612	3,165
Türev finansal yükümlülükler	267	26
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	50	6
Karşılıklar	1,933	904
Cari vergi borcu	374	1,931
Ertelenmiş vergi borcu	1,918	-
Diğer yükümlülükler	13,868	4,910
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-
Özkaynaklar	14,241	7,677
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	71,835	27,253

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Banka, 2026 yılının ilk altı aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 6,584 TL net kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 71,835 TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları ise 30,093 TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %42 olmuştur.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %18.38 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 bandında, Avrupa Merkez Bankası ECB'nin ise politika faizini %2.25 seviyesinden %2.75 seviyesine çıkarması beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinin bu yıl %3 büyüyeceği ve yıllık enflasyonun %30 civarında olacağı, TCMB politika faizinin %30-35 seviyesinde, ABD Doları Türk Lirası döviz kurunun ise 50 seviyesinde yılı tamamlayacağı öngörülmektedir.