

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

Spine Tower Maslak Mah. Büyükdere Cad. Saat Sok. No: 5 Kat: 25-26-28

34485 Sarıyer / İstanbul

4 Mart 2024

Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarının ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. Maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve Kurum tarafından 1 Kasım 2006 tarihine kadar ve daha sonra yayımlanan ilave yönetmelik ve tebliğlere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıldığı kanaatine varabilmeniz için incelemelerinize sunulduğunu teyit ederiz.

1. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama Sistemi " başlıklı 37'nci Maddesi ve bu kanunun Geçici 1'nci Maddesi gereğince, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğler uyarınca belirtilen konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotların hazırlanıp sunulmasına ilişkin ilke ve kuralların denetlenmesine ve yapılan denetim sonucunda oluşturulan görüş çerçevesinde yayımlanacak bilanço ve kar ve zarar cetvelleri ile konsolide olmayan finansal Tabloların yayınlanmasına ilişkin 1 Kasım 2006 tarih ve 2633 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğe, bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde sırasıyla, Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartlarına, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesine ve bu düzenlemelerin ek ve değişiklikleri ile bunlara ilişkin olarak Kurumca yapılan açıklamalara ve muhasebe standartlarında belirtilen finansal tablo ve raporların hazırlanıp sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak layıkıyla göstermesinden biz sorumluyuz.
2. Banka'nın tüm mali kayıtları ile ilgili dökümanları incelemenize sunulmuştur.
3. Banka Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin toplantı tutanakları ve henüz karar defterine geçmemiş genel kurul ve yönetim kurulu toplantısı tutanakları ile ilgili notlar incelemenize

sunulmuştur. Rapor tarihi itibarıyla yapılan son Yönetim Kurulu toplantısı 25 Aralık 2023 tarihli olup 2023/54 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Tarafınıza sunulmuştur.

4. a) Banka'nın idarecileri ve dahili muhasebe kontrol sistemleri üzerinde etkin görev üstlenmiş şirket personelinin karıştığı herhangi bir usulsüzlük ve yolsuzluk;

b) Banka'nın elemanlarının karıştığı ve finansal tablolar üzerinde önemli etkileri olabilecek herhangi bir usulsüzlük ve yolsuzluk;

c) Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli etkileri olabilecek, yetkili kuruluşlar tarafından (TC Merkez Bankası, BDDK, Maliye Bakanlığı vergi daireleri, Sosyal Sigortalar Kurumu, SPK vb. gibi) finansal tabloların ve muhasebe kayıtlarının kifayetsizliği ve/veya uygunsuzluğunu belirten herhangi bir yazışma ve tebligat;
5. Bankanın konsolide olmayan aktif ve pasifleri bilanço itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci Maddesi ve Geçici 1'inci Maddesi uyarınca yapılacak bağımsız denetim ilkelerine ilişkin yönetmeliğe, bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde sırasıyla, Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartlarına, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesine ve bu düzenlemelerin ek ve değişiklikleri ile bunlara ilişkin olarak Kurumca yapılan açıklamalara ve diğer ilgili mevzuata uygun olarak değerlendirilmiş ve sınıflandırılmışlardır.
6. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıda belirtilen hususlar mevcutsa konsolide olmayan finansal tablolarda karşılık ayırmış ve dipnotlarda açıklamıştır.
 - a) Kredilerin ve diğer alacakların tahsilinde ortaya çıkabilecek zararlar, maliyetler ve diğer masraflar,
 - b) Sabit kıymetlerin ve iştiraklerin satışında ortaya çıkabilecek zararlar, maliyetler ve diğer masraflar,
 - c) İştiraklerin ve menkul kıymetlerin kalıcı değer düşüklüğü,
 - d) Kullanılan krediler ile ilgili faiz borçları,
7. Aşağıda belirtilen hususlar mevcutsa konsolide olmayan finansal tablolarda kayda geçmiş ve / veya dipnotlarda açıklanmıştır.

a) Alakalı şirketlerle olan bilanço bakiyeleri, bu şirketlerden kredi alacakları, borçları vs, ve yıl içinde gerçekleşmiş gelir tablosunu ilgilendiren işlemler,

b) Finansman kuruluşları ile Merkez Bankası'nın, Bankanın mevduatları ve aktifleri üzerine getirmiş olduğu sınırlamalar,

c) Evvelce satılmış olan aktiflerin tekrar satın alımlarını öngören anlaşmalar.

8. Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloların ve/ veya dipnotlarında açıklananlar haricinde,

a) Taahütleri, kredi uzatma anlaşmaları, repo işlemleri, teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifle, swap, forward ve opsiyon anlaşmaları;

b) Etkilerinin açıklanması ve / veya bir zarar tahakkuk ettirilmesini gerektiren önemli kanun ve kaide ihlalleri;

c) Diğer önemli zararlar veya yükümlülüklerinin tahakkukunun gerektirecek durumlar söz konusu değildir.

9. 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarihleri arasında iç kontrol sisteminde ve aktivitelerinde önemli bir zayıflık ve yetersizlik bulunmamaktadır.

10. "Muhasebe uygulamalarında ve belgelerin saklanması ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliği" tebliğlerini ve bankanın gelecekteki vergilendirilebilir kar tahminlerine göre, ertelenmiş vergi alacağı üzerinde değer düşüklüğü yoktur. Ertelenmiş vergi alacağı gerçekleşebilir bir seviyededir.

11. Banka avukatımızın sizlere açıklamış olduğu hususlar dışında herhangi bir ihtilaf veya muhtemel ihtilaf söz konusu değildir.

12. Konsolide olmayan finansal tablolara baz teşkil eden muhasebe kayıtları bankanın muamelelerini layıkıyla ve doğru olarak yeterince detaylı yansıtmaktadır.

13. Banka kayıtlarında gösterilen tüm aktiflerin gerçek sahibidir ve bunlar üzerinde konsolide olmayan finansal tabloların dipnotlarında açıklananlar dışında herhangi bir rehin ve ipotek söz konusu değildir.
14. Konsolide olmayan finansal tablolarda açıklananlar dışında bir zarar karşılığı ayrılmasını gerektirecek taahhütlerin yerine getirilmesi sırasında ortaya çıkmış ve /veya taahhütlerin yerine getirilmemesinden kaynaklanan herhangi bir zarar mevcut değildir.
15. Mukaveleye bağlanmış anlaşmaların, uyulmaması halinde konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde önemli tesirleri olabilecek, hükümlerini ihlal edici bir davranışımız olmamıştır.

TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
Tel:+90 2123394200 Fax:+90 2123394299
Maslak Mh. Eski Büyükdere Cd. İz Plaza
Blok No:9 İç Kapı No:10 Kat:4 Sarıyer/İSTANBUL
Maslak V.D.0391148372 Tic.Sic.No:292861-5
Mersis : 0839114837200001

Melike Bayraktar

Melike BAYRAKTAR

Mali İşler Direktörü

Tolga Diramaliol

Tolga DIRAMALİOL

Genel Müdür