

TERA BANK

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Doküman Numarası : TB.PL.013.Mİ
İlk Yayın Tarihi : 21.12.2023
Revizyon Numarası : V003
Revizyon Tarihi : 06.07.2026

Doküman No	TB.PL.013.Mİ	Sayfa No	1/5
Doküman Konusu	Bilgilendirme Politikası		
Gizlilik Sınıfı	Kurum İçi (Internal)		

1.	AMAÇ VE KAPSAM	2
2.	UYGULAMA KAPSAMINDAKİ SÜREÇLER	2
3.	TANIMLAR.....	2
4.	İLGİLİ DOKÜMANLAR	3
5.	SORUMLULUKLAR	3
6.	UYGULAMA ESASLARI	3
6.1.	Yatırımcıların Bilgilendirilmesi.....	3
6.1.1.	Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda Yapılan Özel Durum Açıklamaları	3
6.1.2.	Ara Dönem ve Yılsonu Finansal Raporların ve Yıllık Faaliyet Raporunun Yayımı.....	3
6.1.3.	Tanıtım/Bilgilendirme Toplantıları ve Sunumlar/Basın Açıklamaları.....	3
6.1.4.	İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi.....	4
6.1.5.	İçsel Bilginin Gizliliğinin Sağlanması	4
6.1.6.	Kurumsal Web Sitesi.....	4
6.2.	Geleceğe Yönelik Değerlendirmelerin Açıklanmasına İlişkin Esaslar	5
7.	YÜRÜRLÜK VE DENETİM.....	5
8.	GÜNCELLEME GEÇMİŞİ	5

Doküman Sahibi	Mali İşler			
Dokümanı Oluşturan	Gözden Geçiren	Onaylayan	Revizyon Tarihi	06.07.2026
Mali İşler	İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat	Yönetim Kurulu	Versiyon No	V003
			Yürürlük Tarihi	21.12.2023

Doküman No	TB.PL.013.Mİ	Sayfa No	2/5
Doküman Konusu	Bilgilendirme Politikası		
Gizlilik Sınıfı	Kurum İçi (Internal)		

1. AMAÇ VE KAPSAM

Bankamız, ortaklarına, ortaklarının yatırımcılarına ve kamu dahil tüm menfaat sahiplerine bilgi aktarılmasını teminen, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'nin "Açıklama Yükümlülüğünün Kapsamı" başlıklı 15. maddesi çerçevesinde hazırlanan bu Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulunun onayıyla yürürlüğe girmiştir.

Tera Yatırım Bankası, Bankacılık Kanunu dışında Sermaye Piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri kapsamında gereken her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama, bilgilendirme ve raporlamaları da yasal otoritelerce kabul gören muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkelerini de gözeterek gerçekleştirir.

Bu politika,

- Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer düzenlemelere uyumludur.
- Bankamız Kurumsal Yönetim İlkeleri ve şeffaflık Politikası çerçevesinde oluşturulmuştur.
- Kamu kurumları, ortaklarımız, ortaklarımızın mevcut ve potansiyel yatırımcıları ve müşterilerimiz ile diğer menfaat sahiplerinin doğru ve eksiksiz bilgiye zamanında ve eşit koşullarda ulaşmasını amaçlar.

Bilgilendirme Politikası içeriğinde;

- Ana Ortağımızın Yatırımcılarının bilgilendirilmesi gerektiği durumların belirlenmesi ve bu konuda önceden belirlenmiş sunum ve rapor formatının Tera Holding Yatırımcı İlişkilerine ne şekilde ve hangi zaman / periyotta ulaştırılabileceği,
- Bankamız hakkında basın-yayın organlarında veya internet sitelerinde yer alan haber ve söylentilerin takibi ile buna ilişkin açıklamaların yapılma esasları,
- İdari sorumluluğu bulunan kişilerin belirlenmesinde kullanılan esaslar,
- Özel durumların kamuya açıklanması öncesinde gizliliğin nasıl sağlandığı,
- Bankamızın geleceğe yönelik değerlendirmelerinin açıklanmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

Kurumsal yönetim ilkelerinin benimsenerek uygulanması konusunda aktif bir yaklaşım sergileyen Banka, kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda azami gayreti göstermektedir. Banka'nın bilgilendirme politikası, yukarıda belirtilen çerçevede hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve uygulamaya konulmuştur.

Bu politika, Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin bilgilendirme politikalarına ilişkin usul ve esasları kapsamaktadır.

2. UYGULAMA KAPSAMINDAKİ SÜREÇLER

Bu politika, Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin bağlı ve yardım faaliyetlerine ilişkin genel uygulama politikasını belirler.

3. TANIMLAR

Banka: Tera Yatırım Bankası A.Ş.'yi,

Genel Kurul: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulunu,

Genel Müdür: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürünü,

Doküman Sahibi	Mali İşler			
Dokümanı Oluşturan	Gözden Geçiren	Onaylayan	Revizyon Tarihi	06.07.2026
Mali İşler	İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat	Yönetim Kurulu	Versiyon No	V003
			Yürürlük Tarihi	21.12.2023

Doküman No	TB.PL.013.Mİ	Sayfa No	3/5
Doküman Konusu	Bilgilendirme Politikası		
Gizlilik Sınıfı	Kurum İçi (Internal)		

Üst Düzey Yönetim: Genel müdür ve genel müdür yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Yönetim Kurulu: Tera Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunu ifade eder.

4. İLGİLİ DOKÜMANLAR

5. SORUMLULUKLAR

Banka'da kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Mali İşler Bölümü, içerik belirlenmesi, metinlerin onaylanması ve gerektiğinde özel durum açıklaması gerekip gerekmediğinin yorumlanması konusunda, İç Kontrol ve, Uyum ve Mevzuat Birimi görevlendirilmiştir.

6. UYGULAMA ESASLARI

6.1. Yatırımcıların Bilgilendirilmesi

Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir:

6.1.1.Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda Yapılan Özel Durum Açıklamaları

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-15.1 sayılı "Özel Durumlar Tebliği" kapsamında öngörülen işlemler söz konusu olduğunda, Tebliğ'e uygun olarak hazırlanan özel durum açıklamaları, eşzamanlı olarak Borsa İstanbul (BİST) ve kamuoyunun bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulan Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (www.kap.gov.tr) iletilmek üzere ilgili birimlerden Mali İşler Bölümü'ne gönderilir. Yapılan açıklama, en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü banka web sitesinde yayımlanır.

6.1.2.Ara Dönem ve Yılsonu Finansal Raporların ve Yıllık Faaliyet Raporunun Yayımlı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlar, mevzuatta öngörülen süreler içerisinde BDDK'ya, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na (TCMB) ve Türkiye Bankalar Birliği'ne (TBB) iletilir. Anılan raporlara kurumsal web sitemizde de yer verilir.

Ayrıca, yılsonu konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlar (dipnotsuz) ile bağımsız denetim raporu Resmi Gazete'de yayımlanır. BDDK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporları ise Genel Kurul toplantısından en az 3 hafta önce kurumsal web sitemizde yayımlanmak suretiyle dolaylı pay sahiplerinin incelemesine sunulur.

6.1.3.Tanıtım/Bilgilendirme Toplantıları ve Sunumlar/Basın Açıklamaları

Banka, gerekli gördüğü durumlarda basına açıklamalar yapabileceği gibi, finansal analistlere, yatırımcılara, kreditorlere ve pay sahiplerine yönelik bilgilendirme toplantıları da organize edebilir. Bu toplantılar yüz yüze olabileceği gibi, telekonferans ve/veya video konferans gibi yöntemlerle de gerçekleştirilebilir. Bu tür durumlarda kullanılacak metinlerdeki ifadeler İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat Biriminin uygunluğu alınarak belirlenir.

Doküman Sahibi	Mali İşler			
Dokümanı Oluşturan	Gözden Geçiren	Onaylayan	Revizyon Tarihi	06.07.2026
Mali İşler	İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat	Yönetim Kurulu	Versiyon No	V003
			Yürürlük Tarihi	21.12.2023

Doküman No	TB.PL.013.Mİ	Sayfa No	4/5
Doküman Konusu	Bilgilendirme Politikası		
Gizlilik Sınıfı	Kurum İçi (Internal)		

6.1.4.İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler ile yakından ilişkili kişilerin tespitinde SPK mevzuatı esas alınır. Ayrıca, idari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Banka organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği de göz önüne alınmaktadır. Bu kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak Banka ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen ve Banka'nın gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisi olan kişilerdir. Bu kişiler Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve yetki ve görev itibarıyla Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumda görev yapan diğer yöneticilerden oluşmaktadır. Organizasyon değişikliklerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

6.1.5.İçsel Bilginin Gizliliğinin Sağlanması

Sermaye piyasası aracının değerini ve yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgilerin gizliliğini sağlamak için gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Banka adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında içsel bilgiye ulaşabilecek durumdaki avukat, bağımsız denetçi, vergi danışmanı ve benzeri nitelikte kişilerin hem yasal olarak hem de özel sözleşme hükümleri çerçevesinde edindikleri bilginin gizliliğini muhafaza etmeleri için gerekli tedbirler alınır.

6.1.6.Kurumsal Web Sitesi

Banka, kurumsal web sitesinin ve burada bulunan bilgilerin güvenliği ile güncelliğini garanti eder. Bankamızla ilgili olarak, menfaat sahiplerinden Tera Yatırım Holding'e yönlendirilen soru, görüş ve bilgi talepleri, Banka İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat Birimi ile Mali İşler Bölümü'ne iletilir. Bu taleplerin yasal süresi içinde yanıtlanmasını sağlamak amacıyla gerekli bilgi veya belgeler talep edilebilir.

Bununla birlikte kurumsal web sitesinde "Bilgi Toplumu Hizmetleri" sekmesinde aşağıdaki bilgi ve belgelere yer verilir.

- Yönetim kurulunun sermaye artırım ilanı
- Temsile yetkili kişiler ve bunların temsil şekillerini gösterir karar
- Şirket sözleşmesinin değiştirilmesine ilişkin genel kurul kararı
- Gelir tablosu
- Nakit akım tablosu
- Bilanço
- Öz sermaye değişim tablosu
- Şirket sözleşmesi
- Genel kurul toplantı tutanağı
- Şirket Sözleşmesinde Değişiklikler
- İç Yönerge

Doküman Sahibi	Mali İşler			
Dokümanı Oluşturan	Gözden Geçiren	Onaylayan	Revizyon Tarihi	06.07.2026
Mali İşler	İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat	Yönetim Kurulu	Versiyon No	V003
			Yürürlük Tarihi	21.12.2023

Doküman No	TB.PL.013.Mİ	Sayfa No	5/5
Doküman Konusu	Bilgilendirme Politikası		
Gizlilik Sınıfı	Kurum İçi (Internal)		

6.2. Geleceğe Yönelik Değerlendirmelerin Açıklanmasına İlişkin Esaslar

Banka, geleceğe yönelik değerlendirmelerini kamuya açıklamak zorunda olduğu durumlarda, yetkilendirilecek kişiler, kamuya açıklama yapar. Bu tür durumlarda hazırlanan iletişim metinlerinin içerik onaylarının, İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat Birimi tarafından değerlendirilmesi esastır.

7. YÜRÜRLÜK ve DENETİM

Bu politika yayınlandığı tarihte yürürlüğe girer ve İç Denetim ve İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat ekipleri tarafından yılda en az bir kez denetlenir.

8. GÜNCELLEME GEÇMİŞİ

DOKÜMAN SAHİBİ		Mali İşler	
İLGİLİ BÖLÜMLER		Mali İşler	
GÜNCELLEME GEÇMİŞİ			
Versiyon No	Yayın Tarihi	*Değişiklik Türü	Açıklama
V001	21.12.2023	Yeni	Politika Yayınlama
V002	10.03.2025	Güncelleme	Uygulama ve gerçek duruma uygun hale getirmek için metinsel düzeltmeler yapılmıştır.
V003	06.07.2026	Güncelleme	Uygulama ve gerçek duruma uygun hale getirmek için metinsel düzeltmeler yapılmıştır.

*Değişiklik Türü: Yeni, Ekleme, İptal, Güncelleme, Gözden Geçirme.

Doküman Sahibi	Mali İşler			
Dokümanı Oluşturan	Gözden Geçiren	Onaylayan	Revizyon Tarihi	06.07.2026
Mali İşler	İç Kontrol, Uyum ve Mevzuat	Yönetim Kurulu	Versiyon No	V003
			Yürürlük Tarihi	21.12.2023