

**TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN**  
**24.03.2026 TARİHİNDE YAPILAN**  
**OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Tera Yatırım Bankası Anonim Şirketinin 2025 yılına ait olağan genel kurul toplantısı 24.03.2026 tarihinde saat 11:00'da şirket merkez adresi olan Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. İz Plaza No: 9 İç Kapı No: 10 Sarıyer / İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 18.03.2026 tarih ve 00120181887 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Ticaret Bakanlığı Temsilcisi Şafak YERLİ'nin gözetiminde yapılmıştır.

Banka 2025 yılı bağımsız denetçisi Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. firmasını temsilen Serkan Ağbuga'nın toplantıda hazır bulunduğu tespit edilmiştir.

Hazır bulunanlar cetvelinin tetkikinden şirketin toplam 3.500.000.000,00 Türk Lirası olan ödenmiş sermayesine tekabül eden 3.500.000.000 adet paydan 350.000 adet payın asaleten ve 3.499.650.000 adet payın vekaleten olmak üzere tamamının temsil edildiği ve Türk Ticaret Kanunu'nun 416. Maddesi gereğince toplantının ilansız yapılmasına pay sahipleri tarafından herhangi bir itiraz olmadığından toplantı Yönetim Kurulu üyesi tarafından T.C. İstanbul Valiliği İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 18.03.2026 tarih ve 00120181887 sayılı yazısı ile görevlendirilmiş Bakanlık Temsilcisi Şafak YERLİ gözetiminde açılarak gündem maddelerine görüşülmesine geçilmiştir.

- 1-) Toplantı başkanlığına Özgür ALTAN'ın seçilmesine oybirliğiyle karar verildi.  
Toplantı Başkanı, tutanak yazmanı olarak Can AYDİŞ'i görevlendirdi.
- 2-) 2025 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresine geçildi, yıllık faaliyet raporu okundu ve müzakere edildi.
- 3-) 2025 yılı Bağımsız Denetim Raporu okunması hakkındaki gündem maddesine geçildi, Şirket'in bağımsız denetçisi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporu okundu ve müzakere edildi.
- 4-) 2025 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki hakkında gündem maddesine geçildi. 2025 yılı finansal tabloları okunup müzakere edildi ve yapılan oylama sonucu oy birliğiyle kabul edildi.
- 5-) Yönetim Kurulu üyelerinin 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibraları oylamaya sunuldu. Yapılan oylama sonucunda, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birinin 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy birliğiyle karar verildi. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.
- 6-) Yönetim Kurulunca hazırlanan Bankamızın 2025 hesap yılı Bilanço Kârı'nın dağıtımı hususunda teklif, Genel Kurul'un onayına sunuldu. Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 4.171.436.147,98 TL'lik net kârdan; Kanuni yedek akçe olarak 193.150.385,53 TL ayrılmasına, 630.000.000,00 TL'nin "Girişim Sermayesi" yatırımı için özel fon olarak ayrılmasına, 3.000.000.000,00 TL'nin ödenmiş sermayeye ilave edilmek üzere ilgili hesaplara ayrılmasına ve kalan 348.285.762,45 TL kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine oy birliği ile karar verildi.
- 7-) Şirketin yönetim kurulunun 5 kişiden oluşmasına, yönetim kurulu üyeliklerine 3 yıl süreyle görev yapmak üzere:

1- [Redacted] 2 T.C. kimlik numaralı [Redacted]  
[Redacted] adresinde mukim Emre TEZMEN

5- [Redacted] 0 T.C. kimlik numaralı [Redacted]  
[Redacted] adresinde mukim Özgür ALTAN

1- [Redacted] 2 T.C. kimlik numaralı [Redacted]  
[Redacted] adresinde mukim Oğuz TEZMEN

Doğrula



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

5- [REDACTED] 0 T.C. kimlik numaralı [REDACTED]  
adresinde mukim Fatma Nurcan TAŞDELENLER

5- [REDACTED] 4 T.C. kimlik numaralı [REDACTED]  
adresinde mukim Cem Gürkan ALPAY'ın

Seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

Banka'nın tabi olduğu 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olduğundan Özgür ALTAN'ın Yönetim Kurulu üyeliğinin aynen devam ettiği hususunda hissedarlarımıza bilgi verildi.

8-) Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin her birine aylık brüt 1.000.000 TL'yi aşmayacak şekilde; huzur hakkı ödenmesi oy birliği ile kabul edildi.

9-) Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, Şirketimizin 2026 yılı hesap dönemindeki finansal raporlarının denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Levent Mah. Meltem Sk. İşbankası Kuleleri Blok No: 14 İç Kapı No: 10 Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 480474-0 sicil numarası ile kayıtlı Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi mükellefi (Vergi No: 5890269940), 0589026994000013 Mersis numaralı KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine oy birliği ile kabul edildi.

10-) 2025 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan toplam bağış tutarı nominal tutarlar esas alındığında 89.000 TL olduğu hususunda genel kurula bilgi verildi.

Ayrıca 2026 yılında yapılacak bağışlar için Banka'nın Bankacılık Kanunu'nun 59'uncu maddesi gereğince özkaynaklarının binde dördüne kadar bağış yapabilmesi ile Bankacılık Kanunu'nun bağış ve yardımlar hakkında belirlediği sınırlamalara muafiyet getiren düzenlemeler çerçevesinde banka özkaynaklarının binde dördünü aşacak miktarda bağış ve yardım yapılmasının söz konusu olması halinde gerekli işlemlerin yapılabilmesini teminen Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine oy birliği ile karar verildi.

11-) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri kapsamına giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

12-) Gündemde görüşülecek başka madde olmadığı için Toplantı Başkanı Özgür ALTAN gündemin tamamlandığını ve toplantı süresince toplantı nisabının korunduğunu bildirerek katılanlara teşekkür etti ve toplantıya son verildi.

İşbu Genel Kurul Toplantı Tutanağı, toplantı mahallinde tarafımızdan tanzim ve imza edildi. İstanbul 24.03.2026

Bağışçısı

İ

Tutanak Yazmanı

Can AYDİS



Doğrulama Kodu: [REDACTED]



TERA YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 24.03.2026 TARİHİNDE YAPILAN 2025 YILI OLAĞAN GENEL KURUL  
TOPLANTISINDA  
HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

| PAY SAHİBİNİN<br>AD/ISOYAD/UNVANI | KİMLİK / VERGİ<br>KİMLİK / MERSİS<br>NUMARASI | UYRUĞU | ADRESİ | PAYLARIN<br>TOPLAM<br>İTİBARI<br>DEĞERİ (TL) | PAYLARIN<br>EDİNİM<br>ŞEKLİ VE<br>TARİHİ (*) | KATILIM<br>ŞEKLİ (**) | TEMSİLCİ<br>TÜRÜ (***) | TEMSİLCİNİN<br>AD/ISOYAD/ UNVANI | TEMSİLCİNİN<br>KİMLİK<br>NUMARASI | İMZA |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|--------|--------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------|
| EMRE TEZMEN                       | 11111111111111111111                          | T.C.   |        | 11111111111111111111                         | Borsa Dışı<br>07/07/2022                     | TEMSİLEN              | VEKALETEN              | Can AYDIŞ                        | 11111111111111111111              |      |
| TERA FİNANS<br>FAKTORİNG A.Ş.     | 00000000000000000000                          | T.C.   |        | 11111111111111111111                         | Borsa Dışı<br>07/07/2022                     | TEMSİLEN              | VEKALETEN              | Sinan ÇEVİK                      | 00000000000000000000              |      |
| OĞUZ TEZMEN                       | 11111111111111111111                          | T.C.   |        | 11111111111111111111                         | Borsa Dışı<br>07/07/2022                     | TEMSİLEN              | VEKALETEN              | Can AYDIŞ                        | 11111111111111111111              |      |
| GÜL AYŞE ÇOLAK                    | 22222222222222222222                          | T.C.   |        | 11111111111111111111                         | Borsa Dışı<br>07/07/2022                     | TEMSİLEN              | VEKALETEN              | Can AYDIŞ                        | 11111111111111111111              |      |
| FATMA NURCAN<br>TAŞDELENLER       | 55555555555555555555                          | T.C.   |        | 11111111111111111111                         | Borsa Dışı<br>07/07/2022                     | ASALETEN              |                        |                                  |                                   |      |

ŞİRKETİN SERMAYESİ VE PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ : 3.500.000.000  
ASGARİ TOPLANTI NİSABİ : 3.500.000.000  
MEVCUT TOP

B. Yönetim Kurulu Başkanı

BAĞIMSIZ DENETÇİ  
BEKİR SERKAN AĞBUGA

TUTANAK YAZMANI  
Can AYDIŞ

Hazır buluna

y defteri ile

YÖNETİM KURULU  
Fatma Y. TERA YATIRIM BANKASI  
T.C. 339 42 99  
Maslak  
Blok No  
Maslak Y.

Doğrulama Kodu:

Bu belge Elektronik Ticari Defter Sistemi (ETDS) tarafından oluşturulmuştur. Belgedeki onay, kararın ilgili mevzuat kapsamında oluşturulan ve şirkete ait olan elektronik defterde yer aldığına dair olup; karardaki imzaların onayını kapsamamaktadır. Doğrulama için: <https://etds.ticaret.gov.tr/BelgeDogrulama>