

TeRa TEKNOLOJİ YATIRIM HOLDİNG

RİSKİN ERKEN SAPTANMASI KOMİTESİ GÖREV VE ÇALIŞMA ESASLARI

1- KURULUŞ VE DAYANAK

Bu doküman Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun açıkladığı Kurumsal Yönetim İlkelerinde ve Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan düzenleme, hüküm ve prensipler çerçevesinde oluşturulmuştur.

Tera Yatırım Teknoloji Holding A.Ş.'nin (kısaca "Şirket"), 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan hükümler kapsamında, riskin erken saptanması ve etkin bir risk yönetim sisteminin oluşturulması amacıyla Şirketimiz Yönetim Kurulu'na tavsiye ve önerilerde bulunmak üzere bir Riskin Erken Saptanması Komitesi (kısaca "Komite") kurulmuştur.

Söz konusu yapı; güncel kurumsal yönetim ihtiyaçları, değişen mevzuat gereklilikleri ve şirketin sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda 14.08.2026 tarih ve 16 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında kapsamlı bir şekilde gözden geçirilmiş, çalışma esasları ve görev tanımları riskin erken saptanması ve etkin yönetimi hedefleriyle revize edilerek son halini almıştır.

2- AMAÇ

Bu düzenlemenin amacı, Tera Yatırım Teknoloji Holding A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından oluşturulacak "Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin" görev ve çalışma esaslarını belirlemektir.

3- KOMİTENİN YAPISI

1- Komitenin en az iki üyeden oluşması gerekir. İki üyeden oluşması halinde her ikisinin, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşması zorunludur. Komitenin başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir. Yönetim kurulu üyesi olmayan konusunda uzman kişiler, komitede üye olabilir.

2- İcra başkanı/genel müdür komitede görev alamaz.

3- Komitenin görevlerini yerine getirmesi için gereken her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanır. Komiteler, gerekli gördükleri kişiyi toplantılarına davet edebilir ve görüşlerini alabilir.

4- Faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanır. Komitelerin ihtiyaç duydukları danışmanlık

hizmetlerinin bedeli şirket tarafından karşılanır. Ancak bu durumda hizmet alınan kişi/kuruluş hakkında bilgi ile bu kişi/kuruluşun şirket ile herhangi bir ilişkisinin olup olmadığı hususundaki bilgiye faaliyet raporunda yer verilir.

5- Yaptıkları tüm çalışmalarını yazılı hale getirir ve kaydını tutar. Komite, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanır. Komite, çalışmalarını hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunar.

4- GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Komite;

- 1- Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken tespiti, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakla sorumlu olup, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.
- 2- Şirketin maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan risk yönetimi sisteminin en üst düzeydeki organıdır. Risk yönetimi sisteminin Yönetim Kurulu'na karşı temsili Riskin Erken Saptanması Komitesi tarafından yerine getirilir.
- 3- Şirketin izleyeceği risk yönetimi stratejilerini ve politikalarını hazırlar, risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na görüş sunar.
- 4- Riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik incelemelerde bulunur ve gerekli işlemlerin yapılmasını sağlar.
- 5- Risk yönetimi politikaları ve uygulamalarının tüm Şirket birim ve çalışanları tarafından benimsenmesi ve uygulanması konularında gerekli çalışmaların yapılmasını sağlar.
- 6- Gerekli durumlarda Şirket'in sürdürülebilirlikle ve iklimle ilişkili risklerinin yönetilmesi amacıyla ilgili birimler ile koordineli çalışmalar yapar.
- 7- Şirketin yıllık faaliyet raporunda yer alacak risk yönetimi konusuna ilişkin tespit ve değerlendirmeleri gözden geçirir.
- 8- Sermaye Piyasası Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak Komite sorumluluğunda olan tüm görevleri yerine getirir.

9- Komite Şirketin varlığını, gelişmesini, hedeflerine ulaşmasını ve devamını tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal, hukuki, uyum (mevzuat) ve sürdürülebilirlik ile ilgili her türlü riskin erken tespiti, değerlendirilmesi ve yönetilmesini sağlar. Komite, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması, karar mekanizmalarında risklerin dikkate alınması ve başta pay sahipleri olmak üzere tüm menfaat sahiplerini koruyacak etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması konularında Yönetim Kurulu'na öneri sunar.

5- TOPLANTILAR VE ÇALIŞMA USULLERİ

Komite, görev alanına giren konuların gerektirdiği sıklıkta ve çalışmaların etkinliği için gerekli görülen zamanlarda toplanır. Toplantı ve karar nisabı üye tam sayısının salt çoğunluğu olarak uygulanmakta; toplantılar fiziki ortamda gerçekleştirilebildiği gibi, üyelerin katılımını kolaylaştırmak amacıyla elektronik ortamda veya konferans görüşmesi yoluyla da yapılabilmektedir.

Komite, çalışmalarının kapsamı gereği gerekli gördüğü yöneticileri toplantılara davet ederek görüşlerine başvurabilir ve faaliyetleriyle ilgili ihtiyaç duyulan konularda bedeli Şirketçe karşılanmak üzere bağımsız uzman görüşlerinden yararlanabilir. Komite'nin görevlerini sağlıklı bir şekilde yerine getirmesi için gereken her türlü kaynak ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmakta; yapılan tüm çalışmalar yazılı hale getirilerek kayıt altına alınmaktadır.

Komite, Türk Ticaret Kanunu'nun 378'inci maddesi uyarınca risk yönetimi kapsamında yürüttüğü çalışmalar çerçevesinde Şirket'in risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirmekte; stratejik, operasyonel, finansal, uyum ve itibar riskleri ile çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) risklerini etki ve olasılık analizleri çerçevesinde değerlendirmektedir.

Bu değerlendirmeler sonucunda Komite, Şirket'in risk alma profili ile uyumlu şekilde risklerin yönetilmesi, gerekli önlemlerin alınması ve iç kontrol mekanizmalarının etkin şekilde kurulması ve karar alma süreçlerine entegre edilmesine yönelik olarak Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakta ve düzenli raporlama yapmaktadır.

Risk yönetimi uygulamaları, Türk Ticaret Kanunu ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde kurumsal yönetim yapısının ayrılmaz bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve Şirket'in risk yönetim sistemi ilgili mevzuat kapsamında düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

6- YÜRÜRLÜK

Komitenin görev ve çalışma esaslarına ilişkin bu düzenleme ve buna ilişkin değişiklikler Yönetim Kurulu kararıyla yürürlüğe girer.