



# AKHİSAR TİCARET VE SANAYİ ODASI

## 2020 MALİ RİSK ANALİZİ

Risk Değerlendirme No:	(Revizyon:02)
Tarih:	20.04.2020
Kurum:	AKHİSAR TİCARET VE SANAYİ ODASI
İşyeri Adresi:	Akhisar/Manisa

RİSK DEĞERLENDİRMESİ YAPILMASININ NEDENLERİ NELERDİR?		
1.	Daha önce hiç risk değerlendirmesi yapılmamış olması	
2.	Yeni bir uygulama başlatılması veya ekipman alınması (Akreditasyon Çalışmaları Gerekçesi ile)	X
3.	İş organizasyonunda ve iş akışında değişiklikler yapılması	
4.	Hizmet branşlarında değişiklik, yeni departman açılması	
5.	Yeni bir mevzuatın yürürlüğe girmesi veya mevcut mevzuatta değişiklik yapılması	
6.	Yeni tekniklerin geliştirilmesi	
7.	Hırsızlık (soygun) Riski	X
8.	Yangın, patlama, deprem, su baskını gibi işyerinde, bilgi güvenliğini ciddi şekilde etkileyen olayların ortaya çıkması riski	X

Mali Güvenlik Amaçlı Özel Uygulamalar						
Kullanılan Özel Yöntem	Mali Güvenlik faaliyetlerinde kullanılan herhangi bir veya özel yöntem bulunmamaktadır.					
Son 5 Yılda Meydana Gelmiş Mali Güvenlik Zafiyetleri						
Tarih	Hırsızlık	Kriz	Zimmet	Afet	Tahsilat Zorluğu	Açıklama
2016						Vaka yok
2017						Vaka yok
2018						Vaka yok
2019				X		Vaka Yok
2020				X		Vaka Yok

**EK TABLO I****(BELİRLİ BİR TEHLİKELİ OLAYIN MEYDANA GELME OLASILIĞI) OLASILIK**

Hemen-hemen kesin (Çoğu durumda kuvvetle olması beklenir)	5
Muhtemel (Çoğu durumda muhtemelen olacaktır)	4
Mümkün (Bazen olabileceği beklenmektedir)	3
Nadiren (Zayıf bir ihtimalle olabileceği beklenir)	2
Olası Değil (Ancak istisnai durumlarda olabilir)	1

**EK TABLO II****(TEHLİKELİ OLAYIN SONUÇLARININ ORTAYA ÇIKARDIĞI****ZARAR, HASAR VEYA YARALANMANIN ŞİDDETİ) ŞİDDET**

Çok Düşük	1
Düşük (Mali güvenlik zafiyeti kabul edilebilir düzeyinde)	2
Orta (mali kayıpların geri kazanımının zor olması, mali kayıp, personelin tenkit alması, yönetimin itibar kaybı)	3
Yüksek (mali kayıpların geri kazanımının yüksek düzeyde maliyetli olması, personelin tutanak ya da takibat geçirmesi)	4
Çok yüksek (mali kayıpların tekrar kazanımın imkansız olması, çok yüksek düzeyde mali kayıp, adli takip)	5

**EK TABLO III****(RİSKLERİN AĞIRLIK ORANLARI)**

Olasılık	Zararın Şiddeti				
	Çok Düşük(1)	Düşük(2)	Orta(3)	Yüksek(4)	Çok yüksek(5)
Hemen-hemen kesin(5)	Y	Y	A	A	A
Muhtemel(4)	O	Y	Y	A	A
Mümkün(3)	D	O	Y	A	A
Muhtemel değil(2)	D	D	O	Y	A
Nadiren(1)	D	D	O	Y	Y

### **Risklerin Ağırlık Oranları (Sonuç) :**

**A:** Aşırı Yüksek Risk; Derhal müdahale gerektirir

**Y:** Yüksek Risk; Üst yönetimin dikkati zorunludur

**O:** Orta Risk; Yönetimin sorumluluğu açıkça belirlenmelidir

**D:** Düşük Risk; Rutin süreçler vasıtasıyla yönetilmelidir

**Uyarı:** Kontrol önlemlerinin uygulanması sonucunda risk ağırlık oranı hala yüksek veya aşırı yüksek ise, yapılan iş sürdürülmemeli

### **RİSKLERİN PUANLAMA METODU**

**R: Risk O: Olasılık Ş: Zarar verme derecesi (Şiddet)**

$$R= O \times \text{Ş}$$

**Olasılık**

**Ortaya çıkma Olasılığı / Frekans için**

**Derecelendirme Basamakları**

ÇOK DÜŞÜK	Yılda bir	1
DÜŞÜK	Üç ayda bir	2
ORTA	Ayda bir	3
YÜKSEK	Haftada bir	4
ÇOK YÜKSEK	Her gün	5

### **RİSK DÜZEYİ VEYA RİSK SKORU**

<b>OLASILIK</b>	<b>SONUÇ</b>				
	<b>ÇOK CİDDİ (5)</b>	<b>CİDDİ (4)</b>	<b>ORTA (3)</b>	<b>HAFİF (2)</b>	<b>ÇOK HAFİF (1)</b>
<b>ÇOK YÜKSEK (5)</b>	25	20	15	10	5
<b>YÜKSEK (4)</b>	20	16	12	8	4
<b>ORTA (3)</b>	15	12	9	6	3
<b>DÜŞÜK (2)</b>	10	8	6	4	2
<b>ÇOK DÜŞÜK (1)</b>	5	4	3	2	1

<b>SONUÇ</b>		<b>EYLEM</b>
15, 16, 20, 25	KABUL EDİLEMEZ RİSK	Bu risklerle ilgili hemen çalışma yapın
8, 9, 10, 12	DİKKATE DEĞER RİSK	Bu risklere mümkün olduğu kadar çabuk müdahale edin
1, 2, 3, 4, 5, 6	KABUL EDİLEBİLİR RİSK	Acil tedbir gerektirmeyebilir

**MEVCUT TEHLİKELER**

1	Yangın	X	12	Merkez Çarşı Projesi	X
2	Hırsızlık	X	13	Pandemi	X
3	Deprem	X			
4	Su Baskını	X			
5	Zimmet	X			
6	Bilgisizlik	X			
7	Yazılım Hataları	X			
8	Siber Saldırı	X			
9	Ekonomik Kriz	X			
10	Gasp	X			
11	Yasal Değişiklikler	X			



## 2020 RİSK DEĞERLENDİRME TABLOSU

Tarih: 08.01.2020

Rev:01

Rev

Tarihi:08.01.2020

Mali Risk Sınıfı	No	Tehlike Tipi	Tehlike Kaynağı	RİSK VAR MI?		Tehlike Bölgesi ve Tehlikeler	Olasılık	Şiddet	R=O.Ş	Etki	Mevcut Kontrol ve Önlemler	Önem Sonrası		
				E	H							Olasılık	Şiddet	Risk
Nakitler	1	Yangın	Elektrik kontağı Elektrikli ekipmanlar	X		Tüm çalışma alanları Kasanın ya da nakitlerin tutulduğu alanın yanması	1	5	5	Nakit olarak tutulan paranın tekrar kullanılamayacak olması	<ul style="list-style-type: none"><li>Elektrik tesisat bakımlarının yılda bir defa yapılması</li><li>Yılda bir defa yangın tatbikatı yapılması</li></ul>	1	5	5
	2	Hırsızlık	Yeterli güvenlik tedbirlerinin alınmaması	X		Odanın soyulması	1	5	5	Nakit olarak oda kasasında tutulan paranın kaybedilmesi, Bilgisayar,.. vb elektronik değerli eşyaların çalınması, zarar görmesi	<ul style="list-style-type: none"><li>Odanın giriş katında ve çeşitli yerlerde kamera sistemi çalıştırılıyor</li><li>Odanın giriş katında alarm sistemi mevcut</li><li>Nakit olarak Odada tutulan miktar 5.000 TL olarak sınırlandırılmış.</li></ul>	1	5	5
	3	Deprem	Binanın yıkılması ya da hasar görmesi	X		Tüm çalışma alanları Nakitlerin tutulduğu kasaya ulaşamaması	2	5	10	Nakitlerin tekrar bulunmasının çok zor ya da imkânsız olması	<ul style="list-style-type: none"><li>Bina, sigortamız var</li></ul>	2	5	10
	4	Su Baskını	Nakit paranın tutulduğu bölümlere su baskını olması	X		Paraların ıslanması nedeni ile kullanılamaz hale gelmesi. Bilgisayar , vb elektronik değerli aletlerin zarar görmesi	2	4	8	Nakitlerin geri kazanımın çok zor ya da imkansız olması,	<ul style="list-style-type: none"><li>Su tesisatının periyodik kontrolü</li><li>Nakitlerin tutulduğu yer üst kattadır.</li><li>Bilgisayar vb elektronikaletlerin bulunduğu personel katı üst katlardadır.</li></ul>	1	4	4

	5	Zimmet	Personelin nakitleri kullanması ya da hesabına geçirmesi	X		Odada tutulan nakitler ve bankaya taşınan nakitler	1	4	4	Nakitlerin geri kazanımın çok zor ya da imkansız olması	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nakitlere ulaşabilecek personelin Muhasebe Sorumlusu / Genel Sekreter ile sınırlandırılması.</li> <li>• Nakitleri bankaya taşıyan personelin sorumlu olması ve hesapların Muhasebe sorumlusu / Genel Sekreter tarafından günlük olarak kontrol edilmesi ve her bir işlem için hesap cüzdanı yazdırılması.</li> <li>• Haftalık Yönetim Kurulu toplantılarında hesapların kontrol edilmesi.</li> <li>• Aylık Meclis Toplantılarında hesapların kontrol edilmesi</li> </ul>	1	4	4
Nakitler	6	Bilgisizlik	Hesapların bilgisiz personel tarafından sehven yanlış tutulması	X		Muhasebe kayıtları, banka kayıtları	1	3	3	Yanlışlık yapılması ve sonucu günlük hesapların tutmaması, günlük hesabın kapatılmaması, nakitlerin kasada kalması.  Muhasebe kayıtlarında yasalara aykırılık olması,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hesapların her gün kasa, tediye, tahsil ve mahsup olarak tutturulması ve Genel Sekreter tarafından günlük kontrollerinin yapılması</li> <li>• Haftalık Yönetim Kurulu toplantılarında hesapların kontrol edilmesi.</li> <li>• Aylık Meclis Toplantılarında hesapların kontrol edilmesi</li> </ul>	1	3	3
	7	Yazılım Hataları	Kullanılan muhasebe programının hatalı olması	X		TOBB-Net Programı, muhasebe kayıtları	1	3	3	Yanlışlık yapılması ve sonucu günlük hesapların tutmaması, günlük hesabın kapatılmaması, nakitlerin kasada kalması.  Muhasebe kayıtlarında yasalara aykırılık olması,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TOBB-Net programlarının kullanılması</li> <li>• Uzak bilgisayarda yedek alınması</li> <li>• Doküman arşivinin sağlıklı tutulması</li> </ul>	1	3	3
	8	Siber Saldırı	Muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgisayara siber saldırı olması	X		Muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgisayar	1	4	4	Muhasebe kayıtlarının ve kurumun mali bilgilerinin kötü niyetli kişilerin eline geçmesi	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Siber saldırı önleyici güçlü anti virüs programları kullanılması</li> <li>• Muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgisayarda kaynağı tanınmayan maillerin açılmaması</li> <li>• Elektronik bankacılık uygulamasının kullanılmaması</li> </ul>	1	4	4

									Muhasebe kayıtlarının bozulması veya kaybolması				
9	Ekonomik Kriz	Üyelerin ekonomik durumlarının zafiyete uğraması	X		Tahsilat performansının düşmesi	2	4	8	Tahsilatların zamanında yapılamaması nedeni ile nakit girdilerin düşmesi ve kurumun ekonomik yetersizlik yaşaması. Tahsilatlardan müteselsilen sorumlu organların yasal sorunlar yaşaması	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Üye aidatları ve hizmet ücretlerini ödenmesinde Amme alacakları kanununa uygun hareket edilmesi.</li> <li>• Hizmet ücretlerinin tahsilinde Meclis kararına bağlı ücretlerin hizmet aşamasında tahsilinin gerçekleştirilmesi</li> </ul>			
10	Gasp	Nakitlerin taşındığı ya da hazır bulundurulduğu yerler	X		Nakitlerin taşındığı yollar ve hazır bulundurulduğu yer	2	5	10	Nakitleri taşıyan personelin yaralanması, Silah zoru ile nakitlerin alınması ve tekrar bulunmasının çok zor veya imkansız olması.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nakitlerin bankaya taşınmasında farklı personel ve farklı yol kullanılması</li> <li>• Nakitlerin açıkta taşınmaması</li> <li>• Nakitlerin kurumda tutulmaması (5000 TL üzerindeki nakit her gün bankaya yatırılır.)</li> <li>• Nakitlerin taşınmasının kısa mesafede bulunan banka şubelerine yapılması</li> </ul>	1	5	5
11	Yasal Değişiklikler			X									
12	Merkez Çarşı Projesi	Mücbir sebeple Projenin gerçekleştirileme mesinden kaynaklanan mali risk	X		Merkez Çarşı İnşaat Alanı	5	3	15	Kira ödemesi sebebi ile Maddi Kayıp	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lobi Faaliyetleriyle Vakıflar Bölge Müdürlüğü ile gerekli görüşmelerin yazışmaların yapılarak kira ödemesinin durdurulması maliyetin düşürülmesi</li> </ul>	2	3	6
		Kazı sırasında oluşabilecek kaza vb. riskler	X		Merkez Çarşı İnşaat alanı	5	3	15	İnşaat alanında oluşabilecek kaza sebebi ile maddi kayıp	İnşaat sigortası	2	3	6



			Pandeminin sebep olabileceği ülke ekonomisine bağlı sıkıntılardan dolayı yaşanabilecek maddi sıkıntılar	X										
13	Covid-19 Pandemi		Pandemi sebebi ile üyelerin aidat ödememe durumundan kaynaklı maddi riskler	X		Tahsilat performansının düşmesi	4	3	12	Tahsilatların zamanında yapılamaması nedeni ile nakit girdilerin düşmesi ve kurumun ekonomik yetersizlik yaşaması.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Üye aidatları ve hizmet ücretlerini ödenmesinde Amme alacakları kanununa uygun hareket edilmesi. Hizmet ücretlerinin tahsilinde Meclis kararına bağlı ücretlerin hizmet aşamasında tahsilinin gerçekleştirilmesi</li> </ul>	3	3	9
			Odaya gelen üyelerle yakın temas	X			4	5	20	Personel ve Yöneticilere Covid-19 Bulaşması	Personel ve Yöneticilere maske ve siperlik dağıtılması, Hijyen için gerekli tüm önlemlerin alınması, Esnek çalışma yöntemine geçiş, YK, Meclis, MK, AİK, Hesapları inceleme Kurulu, Personel toplantılarının ileri bir tarihe ertelenmesi, Hijyen kuralları ile ilgili bilgilendirme ve uyarı afişlerinin oda binasının gerekli yerlerine asılması, oda binası içerisinde personel ve odaya gelen ziyaretçilerle sosyal mesafenin korunması, .. vb tüm önlemlerin alınması	2	5	10







	6	Bilgisizlik	Tehlike yok		X									
	7	Yazılım Hataları	Tehlike yok		X									
	8	Siber Saldırı	Tehlike yok		X									
	9	Ekonomik Kriz	Tehlike yok		X									
Gayri Menkuller	10	Gasp	Tehlike yok		X									
	11	Sabotaj	Kötü niyetli kişiler tarafından binanın kundaklanması	x		Kurumun sahip olduğu binalar	1	5	5	Binaların kullanılamaz hale gelmesi	<ul style="list-style-type: none"><li>• Odanın Giriş kısmında ve kapının dışında yolu gören kameralar var içerisinde bulunduğu Sitede</li><li>• Oda girişinde alarm sisteminin olması</li></ul>	1	5	5

	<b>Adı Soyadı</b>	<b>Mesleđi</b>	<b>Unvanı</b>	<b>İmzası</b>
1.	Mehmet Ali Erdayiođlu	Sarraf	Yönetim Kurulu Başkanđ	
2.	Dr. Mehmet Ulusoy	Doktor/İř Sağlığı ve Güvenliđi Uzmanı	Yönetim Kurulu Üyesi	
3.	Zeynep řahin	İktisat	Meclis Başkan Yardımcısı	
4.	Cengiz Özdemir	Sigortacı	Meclis Katip Üyesi	
5.	Ayře Kurt	İřletme	Oda Muhasebe Memuru	