

# VAN TİCARET VE SANAYİ ODASI



## **MALİ RİSK ANALİZİ RAPORU**

2016

# MALİ RİSK ANALİZİ

Kurum	VAN TİCARET VE SANAYİ ODASI
İşyeri Adresi	İskele cad. No:51 Vatso Hizmet Binası İpek yolu VAN

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 çıkma riski	X

Mali Güvenlik Amaçlı Özel Uygulamalar	
Kullanılan özel yöntem	Mali güvenlik faaliyetlerinde kullanılan özel yöntem bulunmamaktadır.

Son 5 Yılda Meydana Gelmiş Mali Güvenlik Zafiyetleri						
Tarih	Hırsızlık	Kriz	Zimmet	Afet	Tahsilat Zorluğu	Açıklama
2012				X	X	(Deprem)
2013					X	(Deprem etkisi)
2014					X	(Deprem etkisi)
2015					X	(Deprem etkisi)
2016					X	(Deprem etkisi)

**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 olabilecek beklenmektedir.)	3
Muhtemel değil (Zayıf bir ihtimalle olabileceği beklensr.)	2
Nadiren (Ancak istisnai durumlarda olabilir.)	1

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

Önemsiz	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 kazanımının imkânsız olması, çok yüksek düzeyde mali kayıp, adli takip)	5

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

Olasılık	Zararın Şiddeti				
	Önemsiz	Düşük	Orta	Yüksek	Çok Yüksek
Hemen- hemen kesin	Y	Y	A	A	A
Muhtemel	O	Y	Y	A	A
Mümkün	D	O	Y	A	A
Muhtemel değil	D	D	O	Y	A
Nadiren	D	D	O	Y	Y

**Risklerin Ağırlık Oranları (Sonuç):**

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

**Y:** Yüksek Risk: Üst yönetimin dikkat zorunludur.

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

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

**UYARI:** Kontrol önlemlerinin uygulanması sonucunda risk ağırlık oranı hala yüksek veya ağırı yüksek ise, yapılan iş sürdürülmemelidir.

## RİSKLERİN PUANLAMA METODU

R: Risk O: Olasılık D: Zarar verme derecesi (Şiddet)

$$R=O \times \text{Ş}$$

### OLASILIK

Ortaya çıkma olasılığı/Frekans için

Derecelendirme Basamakları

Çok Küçük

Yılda bir 1

Küçük

Üç ayda bir 2

Orta

Ayda bir 3

Yüksek

Haftada bir 4

Çok Yüksek

Her gün 5

### RİSK DÜZEYİ VEYA RİSK SKORU

OLASILIK	SONUÇ				
	ÇOK CİDDİ (5)	CİDDİ (4)	ORTA (3)	HAFİF (2)	ÇOK HAFİF (1)
ÇOK YÜKSEK (5)	25	20	15	10	5
YÜKSEK (4)	20	16	12	8	4
ORTA (3)	15	12	9	6	3
KÜÇÜK (2)	10	8	6	4	2
ÇOK KÜÇÜK (1)	5	4	3	2	1

## RİSKLERİN SONUÇLARI / EYLEM

	<b>KABUL EDİLEMEZ</b>
	<b>DİKKATE DEĞER</b>
	<b>KABUL EDİLEBİLİR RİSK</b>

SONUÇ		EYLEM
15, 16, 20, 25	KABUL EDİLEMEZ RİSK	Bu risklerden kurtulmak için acil 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		
2	Hırsızlık	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	Yanlışlık	X		
11	Yanılıcı Bilgi/Evrakta Sahtecilik	X		
12	Yönetici Baskısı	X		
13	Gasp	X		
14	Yasal Değişiklikler	X		

## TEHLİKE VE RİSK ANALİZİ

MALİ RİSK SINIFI	TEHLİKE NO.	TEHLİKE TİPİ	TEHLİKE KAYNAĞI	RİSK VAR MI?		TEHLİKE BÖLGESİ VE TEHLİKELER	OLASILIK	ŞİDDET	R=O.Ş	ETKİ	MEVCUT KONTROL VE ÖNLEMLER
				EVET	HAYIR						
<b>NAKİTLER</b>	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 kullanılmayacak 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>
	2	Hırsızlık	Yeterli güvenlik tedbirlerinin alınmaması	X		Odanın soyulması	2	5	10	Nakit olarak odada tutulan paranın kaybedilmesi	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Hırsızlık alarmı ve kamera sistemi çalıştırılıyor</li> <li>✓ Polisin devriye gezmesi</li> <li>✓ Nakit olarak odada tutulan miktar 2000TL olarak sınırlandırılmıştır</li> </ul>
	3	Deprem	Binanın yıkılması ya da hasar görmesi	X		Tüm çalışma alanları Nakitlerin tutulduğu kasaya ulaşılabilmesi	1	4	4	Nakitlerin tekrar bulunmasının çok zor ya da imkansız olması	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Bina deprem yönetmeliğine uygun yapılmış</li> </ul>
	4	Su Baskını	Nakit paranın tutulduğu bölümlere su baskını	X		Paraların ıslanması nedeni ile kullanılmaz hale gelmesi	1	4	4	Nakitlerin geri kazanımının çok zor ya da imkansız olması	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Su tesisatının periyodik kontrolü</li> <li>✓ Nakit bulundurulacak yerlerin su baskınına karşı yüksek olmasına dikkat edilmesi</li> </ul>

	5	Zimmet	Personelin nakitleri	X		Odada tutulan nakitler ve bankaya taşınan nakitler	1	4	4	Nakitlerin geri kazanımının çok zor ya da imkansız olması	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Nakitlere ulaşabilecek personelin Muhasebe/Genel Sekreter ile sınırlandırılması 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>
	6	Bilgisizlik	Hesapların bilgisiz personel tarafından sehven doldurulması	X		Muhasebe kayıtları, banka kayıtları	2	3	6	Yanlışlık yapılması sonucu günlük hesapların tutmaması, günlük hesabın kapatılmaması, 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 kontrollerin yapılması</li><li>✓ Haftalık yönetim kurulu toplantılarında hesapların kontrol edilmesi</li><li>✓ Aylık meclis toplantılarından hesapların kontrol edilmesi</li></ul>

	7	Yazılım hataları	Kullanılan muhasebe programının hatalı olması	X		TOBB-Net programı, muhasebe kayıtları	2	3	6	Yanlışlık yapılması ve sonucu günlük hesapların tutmaması, günlük hesabın kapatılmaması, nakitlerin kasada kalması ve muhasebe kayıtlarından yasalara aykırılık olması	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ TOBB-Net programı kullanılması</li> <li>✓ Uzak bilgisayarda yedek alınması</li> <li>✓ Doküman arşivinin sağlıklı tutulması</li> </ul>
	8	Siber Saldırı	Muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgisayara siber saldırı olması	X		Muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgisayar	2	4	8	Muhasebe kayıtları ve kurum mali bilgilerinin art niyetli kişilerin eline geçmesi, Muhasebe kayıtlarının bozulması veya kaybolması	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Siber saldırı önleyici güçlü anti virüs programları kullanılması</li> <li>✓ Elektronik bankacılık uygulamasının kullanılmaması</li> </ul>
	9	Ekonomik Kriz	Üyelerin ekonomik durumlarının zafiyete uğraması	X		Tahsilat performansının düşmesi	2	3	6	Tahsilatların zamanında yapılamaması nedeni ile nakit girdilerinin düşmesi ve kurumun ekonomik yetersizlik yaşaması, Tahsilatlardan müteselsilen sorumlu organların yasal sorunlar yaşaması	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Üye aidatları ve hizmet ücretlerinin ödenmesinde Amme alacaklar kanununa uygun hareket edilmesi</li> <li>✓ Hizmet ücretlerinin tahsil edilmesinde meclis kararına bağlı ücretlerin hizmet aşamasında tahsilin gerçekleşmesi</li> </ul>

	10	Gasp	Nakitlerin taşındığı ya da hazır bulunduğu yerler	X		Nakitlerin taşındığı yollar hazır bulundurduğu yerler	2	4	8	Nakitleri taşıyan personelin yaralanması, Silah zoru ile nakitlerin alınması 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 (200TL üzeri nakit her gün bankaya yatırılır)</li> <li>✓ Nakit taşınmasının kısa mesafede olan bankalara yapılması</li> </ul>
--	----	------	---	---	--	---	---	---	---	---	--



## MEVDUATLAR

Mali Risk Sınıfı	Tehlike No.	Tehlike Tipi	Tehlike Kaynağı	Risk Var mı?		Tehlike Bölgesi ve Tehlikeler	Olasılık	Şiddet	R=O.Ş	Etki	Mevcut Kontrol ve Önlemler
				E	H						
Mevduatlar	1	Yangın	Bankanın güvencesinde	X							•
	2	Hırsızlık	Bankanın güvencesinde	X							•
	3	Deprem	Bankanın güvencesinde	X							•
	4	Su Baskını	Bankanın güvencesinde	X							•
	5	Zimmet	Bankanın güvencesinde	X							•
	6	Bilgisizlik	Bankanın güvencesinde	X							•
	7	Yazılım Hataları	Bankanın güvencesinde	X							•
	8	Siber Saldırı	Bankanın güvencesinde	X							•
	9	Ekonomik Kriz	Mevduat bulunan bankanın batması	X		Mevduatın kaybedilmesi	1	3	3	Mevduatın kaybedilmesi ve tekrar kazanımının masraflı, zor ve uzun süreli olması. Bu süreç içinde odanın mali kaynak sorunu yaşaması	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mevduatın sigortalı ya da devlet garantisi olan bankalarda tutulması</li> <li>• Mevduatın farklı bankalarda farklı miktarlarda tutulması</li> </ul>
	10	Gasp	Bankanın güvencesinde	X							•

## GAYRİMENKULLER

Mali Risk Sınıfı	Tehlike No.	Tehlike Tipi	Tehlike Kaynağı	Risk Var mı?		Tehlike Bölgesi ve Tehlikeler	Olasılık	Şiddet	R=O Ş	Etki	Mevcut Kontrol ve Önlemler
				E	H						
Gayri Menkuller	1	Yangın	Kurumun sahip olduğu binaların yanması. Elektrik kaynağı, ihmal, sabotaj.	X		Kurumun sahip olduğu binalar	1	5	5	Kurumun sahip olduğu binaların kullanılamaz hale gelmesi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Elektrik tesisat bakımlarının yaptırılması gerekli</li> <li>Yangın tatbikatı ve eğitimlerin yapılıyor olması</li> <li>Yangın müdahale teçhizatının bulunması</li> </ul>
	2	Hırsızlık	Tehlike yok		X	Hizmet binası				Gayri menkulün kapı, pencere vs ekipmanlarının hasar görmesi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Binanın hırsızlık alarm sisteminin olması</li> <li>Bulunduğu yerin özel güvenlik şirketine korunuyor olması</li> </ul>
	3	Deprem	Kurumun sahip olduğu binalarının yıkılması	X		Kurumun sahip olduğu binalar	1	5	5	Kurumun sahip olduğu binaların kullanılamaz hale gelmesi ve maddi hasar doğması	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bina deprem yönetmeliğine uygun yapılmış</li> <li>Bina ve cihazlar için sigorta yapılması</li> </ul>
	4	Su Baskını	Kurumun sahip olduğu binaların hasar görmesi	X		Kurumun sahip olduğu binalar	1	3	3	Döşeme ve eşyalarda hasar oluşması	<ul style="list-style-type: none"> <li>Su tesisatının periyodik kontrollerinin yapılması</li> <li>Muslukların kullanım sonrası kapatılmasına ilişkin uyarı yazıları</li> </ul>
	5	Zimmet	Tehlike yok		X						•
	6	Bilgisizlik	Tehlike yok		X						•
	7	Yazılım Hataları	Tehlike yok		X						•
	8	Siber Saldırı	Tehlike yok		X						•
	9	Ekonomik Kriz	Tehlike yok		X						•
	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>Hizmet binasında yangın alarmının olması</li> <li>Yangın müdahale ekipmanının olması</li> <li>Çarşı güvenlik ekibi ve personelin yangına müdahale eğitimi alması sağlanmalı</li> </ul>

**Değerlendirmeyi Yapan Kişi(ler)**

	<b>Adı Soyadı</b>	<b>Ünvanı</b>	<b>İmzası</b>	<b>Tarih</b>
<b>1</b>	<b>Necdet TAKVA</b>	<b>Yön.Kur.Başkanı</b>		<b>28.12.2015</b>
<b>2</b>	<b>Diyaeddin ALTINDAL</b>	<b>Sayman Üye</b>		<b>28.12.2015</b>
<b>3</b>	<b>Ramazan TEMİZER</b>	<b>Genel Sekreter</b>		<b>28.12.2015</b>
<b>4</b>	<b>Ahmet ERZEN</b>	<b>Mali İşler Müd. V.</b>		<b>28.12.2015</b>