

## 1. AMAÇ

Bu Yönetmelik Şirketin Riskin Erken Saptanması Komitesinin (“Komite”) çalışma esaslarını belirler. Yönetmeliğin amacı;

Faaliyete ilişkin risklerin yönetilmesi süreçlerini, stratejilerin tasarımı aşamasından itibaren Şirketin genel işleyiş ve örgütlenmesine dâhil etmek ve böylece Şirketin karar alma mekanizmalarının daha ihtiyatlı ve isabetli çalışmasını sağlamaktır.

## 2. KAPSAM

Bu Yönetmelik Şirketin yazılı ve yazılı olmayan değerlerine, Şirketin GEN.PLT.004 sayılı Kurumsal Yönetim Politikası’nın “Risk Bazlı Karar Alma” Maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Yönetmelik aşağıdaki Şirket belgeleri ile bütünleşiktir:

*Kurumsal Yönetim Politikası, İç Denetim Politikası, Çalışana Saygı ve Tacizi Önleme Politikası, Açık Kapı ve Misillemeyi Önleme Politikası, Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği, İç Denetim Komitesi Yönetmeliği, Etik ve Cinsiyet Eşitliği Kurulu Yönetmeliği, İç Denetim Yönetmeliği, Risk Yönetimi Yönetmeliği, Disiplin Yönetmeliği, Etik Davranış ve Tedarikçi Davranış Kuralları.*

Yönetmelik Şirketin aşağıdaki iş pratikleri açısından bağlayıcıdır:

*İstihdam, Yedekleme, Teşvik ve Ücretlendirme Pratikleri, Sigorta, Teminat ve Hedging Pratikleri, Ürün ve Hizmet Fiyatlandırma Pratikleri, İhale ve Satın Alma Pratikleri, Sabit Kıymet Yönetimi Pratikleri, Nakit Yönetimi Pratikleri, Yatırım Pratikleri, Kalite Pratikleri ve Güvenlik Pratikleri.*

Yönetmelik ayrıca 3 No’lu ekinde (EK3) belirlenen Üçlü Savunma Hattı Risk Örgütlenmesine göre; aşağıdaki dâhili ve harici Risk Sorumluları için bağlayıcıdır. Şirketin verdiği bir işi ifa ederken asgari olarak o iş kapsamında riski yeterlilikle yönetmesi beklenen Şirket personeli, sözleşmeli taraf, tedarikçi, danışman ve temsilciler gibi dahili ve harici kişiler birer Risk Sorumlusu’dur.

- Şirketin günlük operasyonlarını planlayan ve yürüten idareciler ve İcra Kurulu
- Risk yönetimi kapsamında kalite kontrol, hedging, finansal kontrol, güvenlik gibi özel risk yönetimi görevleri ifa eden uzman personel ile hukuk, bilişim gibi alanlarda özel risk yönetimi hizmetleri veren harici uzman ve danışmanlar
- Şirketin İç Denetim Departmanı ve dışarıdan sağlanan sözleşmeli bağımsız risk yönetimi

**HAZIRLAYAN**

**İÇ DENETİM MÜDÜRÜ**

**ONAYLAYAN**

**İCRA KURULU BAŞKANI**

### 3. TANIMLAR

- Altyapı Boşlukları:** Şirketin riski iyi yönetmesini engelleyen altyapı unsurlarında eksikliklerdir. Unsurlar altı başlıkta toplanır (1) İş Politikaları, (2) İş Prosedürleri (3) İnsan yani Ekip (4) Yönetim Raporları (5) İş Metodolojileri ve (6) Veri ve Kontrol sağlayan Sistemler
- Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi:** Yönetim Kurulu Üyesi olup, Şirket içerisinde herhangi bir icra görevi ifa etmeyen veya idari bir görevi bulunmayan kişidir.
- Borca Batık Olma:** TTK 376/2 maddesine göre Şirketin aktiflerinin, alacaklıların alacaklarını karşılayamayacak kadar azalmasıdır.
- Çıkar Çatışması:** Şahısların menfaatlerinin, onların Şirket adına yaptıkları işler hususunda doğru kararlar almasını engellediği herhangi bir durumu ifade eder.
- Hesap Verebilirlik:** Kilit paydaşları doğru bilgilendirme ve gücün karar alanlar tarafından yanlış kullanılmasını engelleme kapasitesidir. Hesap verebilirlik "Liderlik (tarz), etik ve şeffaflık" üzerinde sıkı gözetim kurarak sağlanır.
- Kontrol:** Faaliyet, örgütlenme, raporlama ve uyum hedeflerine ulaşılmasına ilişkin makul güvence sağlamak için tasarlanmış herhangi bir süreçtir.
- Kurum Değeri:** Özel Şirketlerin yaygın uygulamalarda net defter değeri ve indirgenmiş nakit akışı, karşılaştırmalı şirketler ve işlemler analizi yöntemlerinin karma olarak kullanılmasıyla hesaplanan Şirket değeridir.
- Riske Defans Planı:** Komitenin tespit ettiği risklere istinaden Risk Karşılıklarının, yani savunma eylem kararlarının yer aldığı belgedir. Defans Planı bu bağlamda bir görev dağıtım ve ta-kip belgesidir. Bu yönetmelik uyarınca Defans Planı, dijital bir forma aktarılır ve Raportör ta-rafından Komite Üyelerine süreğen bir şekilde sunulur.
- Risk:** ŞİRKET hedeflerine ulaşılmasını olumsuz etkilen sapmanın kayıp değeridir. Risk aritmetik olarak varyans ("σ = Sigma") ölçüsüyle ifade edilir. Riske maruziyet ise yaygın şekilde Riske Maruz Değer veya İngilizce Value at Risk (V@R) ölçeği ile ölçülmektedir.
- Risk Toleransı:** Risk Yönetimi Komitesinin, kabul etmek istediği risk türleri ve tutarıdır. Belirli bir limit yerine, tercih edilen uygulamaları ortaya koymalıdır. Komite toleransları belirlerken, finansal ve operasyonel parametreleri ve Şirket yetenekleri ve olgunluğunu dikkate alabilir.

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI

- Risk Bazlı Karar Alma:** Analiz, Planlama, Eylem, İzleme ve Gözden Geçirme olmak üzere beş aşamalı bir silsile içinde, sürekli ve sistemik olarak yeniden ayarlanabilen karar alma biçimidir.
- Risk Karşılığı:** Tespit edilen riske istinaden defans amacıyla alınabilecek her aksiyondur. Kaçınma, Azaltma, Paylaşma ve Kabul olmak üzere 4 ana sınıfa ve 28 türe ayrılır.
- Risk Bilgisi Akışı:** Komitenin Şirket faaliyetlerini riskler açısından değerlendirebileceği ve operasyon idarecileri tarafından hazırlanarak Komiteye periyodik sunulan raporların tümüdür. Raporların içerik ve niteliğini Komite belirler. Raporlarda asgari olarak Şirke-tin halihazırda çıkarmakta olduğu periyodik İş Sağlığı Güvenliği, Emniyet, Yatırım, Departman Risk Değerlendirmeleri ile düzenli Etik Denetimler, düzenli Kalite Denetimlerinin sonuç raporları yer alır.
- Risk Yönetimi:** Şirketin değeri üretirken, saklarken veya paraya çevirirken yüzleştiği fiili ve potansiyel riskleri optimize etmek amacı taşıyan ve 2025 Stratejik Planına entegre e-dilmiş kültür, kabiliyet, kapasite ve pratiklerin tümüdür. Yönetim Kurulu tarafından tercih edilen stabilite ve risk alma iştahı göz önüne alınarak icra edilir.
- Stabilite:** Satışlardaki düşüş, sermaye eksikliği, kilit çalışan veya müşterilerin kaybı gibi geçici sorunlara tahammül kapasitesidir.

Negatif nakit akışı benzeri olumsuz senaryoları analiz etmek, işletmenin finansal açıdan stabil olup olmadığının belirlenmesine yardımcı olur.

- Teknik İflas:** TTK 376/2 maddesine göre Şirketin Sermayesinin 2/3'ünü kaybedilmiş olması durumudur.

#### 4. SORUMLULAR

##### Komite Oluşumu ve Karar Alma

Komite Yönetim Kurulu tarafından bir yıllığına göreve seçilir. Komite biri başkan 3 (üç) Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirketin İç Denetim Departmanının en üst düzey yöneticisi olmak üzere 4 (dört) üyeden oluşur. Komite başkanının Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olması zorunludur. İç Denetim Departmanının yöneticisi Komitenin daimî raportörüdür. Başkanlık görevi devredilemez ve vekâleten yürütülemez. Kararlar oy çokluğuyla alınır.

Raportörün oy hakkı yoktur. Komitenin aldığı tüm kararlar Yönetim Kurulu onayına tabidir.

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI

## Toplantılar ve Gündem

Komite çağrı usulü toplanmalar hariç yılda dört kez Bağımsız Üye Başkanlığında kez toplanır.

Raportör tarafından hazırlanan Toplantı Gündemi, Başkan'ın onayından sonra toplantının yedi gün öncesinde Üyelere tebliğ edilir. Komite acil cevap verilmesi gereken önemli bir riskin açığa çıkması durumunda raportörün çağrısı üzerine olağanüstü toplanabilir.

Gündem Şirketin Risk Bilgisi Akışına dayanır. Toplantılar risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi ve risklere ilişkin kabul, ret, azaltma ve paylaşma olmak üzere Risk Karşılığı önerilerinin serbestçe tartışılması, oylanması ve oy çokluğu halinde kabul edilerek uygulamaya alınması esasına göre yürütülür. Alınan kararlar Yönetim Kurulu onayıyla ilgili yöneticilere tebliğ edilir.

## Komitenin Sorumlulukları

Komite, Şirketin İş Planları önünde engel teşkil edebilecek potansiyel olumsuzlukları tüm paydaşlar için azami derecede şeffaflaştırarak, bütünleşik ve sürekli değerlendiren, riske erken ve ekonomik müdahale edebilen bir organizasyonu oluşturmak için doğru yatırımlar, stratejiler ve örgütlenme hususunda karar alan organdır.

Komitenin ana görevi, Şirketin maruz olduğu risklerin sistematik olarak incelenmesi, zamanında tespiti, değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi ve bunlara karşılık gelen savunma eylem ve planlarının bir bütünlük ve süreklilik içinde uygulanması ve uygulanmasına nezaret edilmesidir.

Komitenin İcracı Üyeleri, riske karşı savunma hususunda tüm paydaşlar menfaatine ve tarafsız davranma sorumluluklarına vakıf olarak, komiteye ilişkin görev ve sorumluluklarını, icraya ilişkin olanlardan etik bir yaklaşım göstererek ayırırlar ve bu Yönetmelikle belirlenen sorumluluklarını bu etik yaklaşımla yerine getireceklerini peşinen kabul ve taahhüt ederler. Buna göre;

- (1) Komite Şirketin bu Yönetmeliğin 3 numaralı ekinde açıklanan Risk Yönetimi Çerçevesi'ne (COSO Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesi, COSO, 2017) uygun olarak, Şirket genelin-de 20 (Yirmi) kademeli bir Risk Yönetimi Sürecinin işletilmesini sağlamakla yükümlüdür.
- (2) Komite Şirketin bu yönetmeliğin 4 numaralı ekinde belirlenen Risk Yönetimi Örgütlenme Modeline göre (Üçlü Savunma Hattı Modeli, IIA, 2020) bir Risk Yönetimi

**HAZIRLAYAN**

**İÇ DENETİM MÜDÜRÜ**

**ONAYLAYAN**

**İCRA KURULU BAŞKANI**

organizasyonunun 3 (üç) hattan müteşekkil kurulması ve işletilmesini sağlamakla yükümlüdür.

- (3) Komite Şirketin sermaye yeterliliğini gözetim altında tutar ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 376. Maddesinde tanımlanan "teknik iflas" riskinin veya borca batık olma halinin varlığını tespit ettiği halde sermaye ilavesi veya mevcut sermaye ile yetinme kararlarının alınması hususunda Yönetim Kurulunu zamanında uyarmakla yükümlüdür.

Komite Şirketin tabi olduğu yasal düzenlemelere bağlı olarak bu tespitini kamu kuruluşları dahil üçüncü partilerle şeffaf olarak paylaşabilir.

- (4) Komite Şirketin karşı karşıya olduğu riskleri anlaşılır bir şekilde tanımlaması, ölçmesi ve bunlara karşılık vermesiyle ilgili rollerini yerine getirmesi için başta Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Şirket yöneticilerini yönlendirmek ve zamanında uyarmakla yükümlüdür.
- (5) Komite Şirketin Risk Yönetimi Stratejisini ve önemli risklere karşı toleransın ve istenen stabilite seviyesini anlaşılır ve sade bir şekilde tanımlamakla yükümlüdür.
- (6) Komite Risk Yönetimi sürecinin önemli bir parçası olan risk ölçüm metotlarının tasarımı veya seçimi ve bunların Şirket genelinde uygulamaya konmasından sorumludur.
- (7) Komite, tutarlı ve efektif risk değerlendirmeleri yapabilmek için, kendisine idarecilerce ulaştırılması beklenen Risk Bilgisi Akışının doğru çalışmasını sağlayan raporlama hatlarının oluşması için gerekli önlemleri alır ve yeterli parasal ve beşerî yatırımları yapmakla yükümlüdür. Komitenin yatırım ve örgütlenme kararları Yönetim Kurulu onayına tabidir.

Komite, yeterli Risk Bilgisi Akışı sağlanması için gereken şartların oluşturulmasından en üst düzeyde sorumludur. Risk Bilgisi Akışının asgari içeriği, bu yönetmeliğin 5 numaralı ekinde yer alan Uygulama Rehberi ile belirlenmiştir.

- (8) Komite, Risk Bilgisi Akışını tetkik edip teşhis ettiği riskleri derecelendiren, bunları azaltıcı ve önleyici Risk Karşılıklarını belirleyen ve Risk Karşılıklarının uygulanıp uygulanmadığını şeffaf bir şekilde yansıtan bir Risk Defans Planının oluşturulmasından birinci derecede sorumludur. Risk Defans Planı Komite raportörü tarafından hazırlanır ve paylaşılır.
- (9) Komite Şirketin istisnasız her türde varlıklarının ve iş yaptığı ikinci partilerin varlıklarının yahut haklarının sigortalanmasına ilişkin kararlarını ve sigorta süreçlerindeki tüm değişiklikleri onaylar ve bu husustaki son onay mercidir.

**HAZIRLAYAN**

**İÇ DENETİM MÜDÜRÜ**

**ONAYLAYAN**

**İCRA KURULU BAŞKANI**

(10) Komite her türlü iş sözleşmeleri ve borçlanma ve kredi temini ve sağlama amacıyla alınan ve verilen yasal ve ticari garanti veya teminatları süreklilik içerisinde gözden geçirir ve şartlarını değerlendirir, bunların riskini ve kapsayıcılığını analiz eder.

(11) Komite Çıkar Çatışması teşkil eden durumlarda, herhangi bir süreç, birim ve personelin dışarıdan hizmet sağlayıcılar veya içeriden alınan destekle bağımsız olarak değerlendirilmesi ve doğrudan doğruya kontrolüyle ilgili uzman ve danışmanları seçer ve onaylar.

Dış kaynaklı risk hizmetleri bunlarla sınırlı kalmamak üzere aşağıdakiler olabilir;

*Bağımsız Bordro Doğrulama, Bağımsız Risk Değerlendirme, Bağımsız Sayımlar, Bağımsız Bilişim ve Altyapısı Güvenliği Testleri, Bağımsız Müşteri Memnuniyeti Anketleri, Bağımsız Yasal Uyum Değerlendirilmeleri, Teşviklerden Sağlanan Faydanın Bağımsız Doğrulaması gibi Danışmanlıklar, Pazar Risk Analizleri, Sigortacılık ve Brokerlik hizmetleri ve benzerleri.*

(12) Komite, Şirketin bazı riskleri de yönetmesi gereken diğer komite, kurul ve komisyonları tarafından kendisine iletilen Tavsiye Kararlarını gündemine almakla yükümlüdür.

### Komitenin Yetkileri

a. **Bilgiye ve varlıklara erişim:** Komite Risk Değerlendirme görevine istinaden, Şirketin bilgi kaynaklarına, türlü dahili ve harici bilgi ve kayıtlarına, sistemlerine ve fiziki belge arşivlerine ve personeline kısıtsız, aracsız ve karşılıksız fiziksel erişime veya bunları inceleme ve doğrulama yetkisine sahiptir. Şirket idarecileri ve personeli komitenin talep ettiği her türlü erişimleri sağlamak ve bilgileri sunmakla yükümlüdür.

Komitenin Riski Yönetmek için başvurduğu bilgilerin tümü Risk Bilgisi Akışının doğru ve zamanında sağlanmasına dönük olmalıdır. Komite bu amacın dışında kalan bilgi ve belgeleri 6698 sayılı KVK Kanunu ve iş etiğini aykırı şekilde kullanamaz veya saklayamaz.

b. **Görüş talebi:** Komite ayrıca risk izleme fonksiyonunu etkin bir şekilde yerine getirmeyi sağlamak üzere gerekli görüldüğünde ilgili birim idarecilerden ekstra bilgi, görüş ve anketler talep edebilir. Söz konusu görüş talepleri gizli ve açık görüşmelerle yapılabilir ve ilgililere önceden haber verilmesi gerekmez.

c. **Risk değerlendirme metotlarını belirleme:** Komite idari birimlerin ve raportörün kendisine ulaştırdığı raporlarda kullanılan risk değerlendirme metotlarını doğrudan belirleyebilir ya da değiştirebilir. İdari birimlerin kullandığı tüm risk değerlendirme metotları Komitenin onayına tabidir. Şirketin Risk Ölçümleri için kullanabileceği metotların

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI

kullanılması zorunludur ve bu Yönetmeliğin 6 numaralı ekinde yer verilen Risk Değerlendirme El Kitabı ile belirlenmiştir.

- d. **Risk altyapılarını güçlendirme bütçesi:** Üyelerinin oylama usulü ile aldığı ve uygulamaya konan Risk Karşılık önerileri Şirketin Risk yönetimi altyapı boşluklarının da doldurulmasını gerektiriyorsa, Komite Şirket altyapı boşlukları dolduran Risk Yönetimi Projelerini belirlemek, uygulamak veya uygulatmak için gerekli olan harcamaların yapılmasına, aşağıdaki sınırlar içerisinde yapılmasına karar verebilir;

Komite 2023 yılı içinde herhangi bir bütçeye bağlı kalmadan, Kararları uygula(t)mak için gerekli ihtiyaçlarını, Komite Üyelerinden gerekli resmi imza yetkilerine hâlihazırda haiz olan üyelerin azami resmi sınırı tutarına kadar tekil harcamalar yaparak karşılayabilir.

Yapılacak vadeli sözleşmeler, geçici yahut kalıcı istihdam anlaşmaları, demirbaş, yazılım ve donanım satın alma ve diğer ödeme emirleri bu türde harcamalar kapsamındadır.

- e. **Risk sorumlularına görev dağıtımı:** Komite kendi Üyeleri de dâhil olmak üzere Şirket için çalışan dahili ve harici Risk Sorumlularının tümüne, Şirketin risk stratejileri dahilinde Risk Yönetimi konulu görevler dağıtabilir ve Komite'nin dağıttığı görevler diğer idari görevlerden farksız olarak yerine getirilir.

- f. **Dışarıdan risk hizmetleri satın alma:** Komite risk yönetimi süreçlerine destek olması amacıyla dışarıdan çeşitli hizmetler satın alma talepleri Yönetim Kurulu onayına tabidir.

- g. **Dışarıya yapılan risk bildirimlerinde son onay:** Şirketin maruz olduğu risklerin düzeyiyle ilgili (devlet kurumları, kredi ve reyting kuruluşları, basın, sektörel dernekler ve birlikler ve odalar, borsalar, potansiyel yatırımcılar, bankalar vb.) açık ve kapalı iletişim yoluyla, belgeye dayalı ve sözel her tür beyanlatları onaylamakla sorumludur.

Komite Şirketin risk durumu hakkında en fazla bilgi sahibi olan Şirket organıdır ve Şirket dışına bu bilgilerin doğru verilmesinden birinci derecede sorumludur.

- h. **Risk Yönetimi Politika ve Prosedür değişiklikleri onayı:** Komite Şirketin riske karşılık verilmesi gereken tüm politika ve yönetmeliklerini onaylamakla yükümlüdür. Madde 2'de tanımlanan bütünlük Şirket Belgeleri Risk Yönetimi Komitesi onayı alınmadan değiştirilemez.

- i. **Sigorta ve majör teminatlar:** Sigorta poliçeleri ve majör teminatlar gerekçe ve kapsam gözden geçirildikten sonra ve Komite tarafından onaylandıktan sonra imzalanır, sigorta işlemlerinin yalnız idare tarafından sonlandırılması ve teminatlar verilmesi yasaktır.

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI

## Personelin, Sözleşmeli Partilerin ve Yönetim Kurulunun Sorumlulukları

Kararlar diğer idari görevlerden farksız olarak ilgili Şirket yöneticilerine tebliğ edilir ve kararlara uymayan yöneticiler diğer görev ihlalleriyle aynı kapsamda disiplin yaptırımlarına tabidir.

Sözleşmeli partiler sözleşmelerle kendilerine verilen görevleri yasa dışı ve belirlenen üzerinde risk olarak ifa edemezler ve akdedilen sözleşmelerle belirlediği şartlar altında sözleşmeli partiler Komitenin gözetimine tabidir. Tedarikçi partiler Şirketin Tedarikçi Davranış Kurallarına tabidir ve bu belge ile belirlenen sorumlulukları konusunda denetime açıktır.

Şirketin Yönetim Kurulu, Komitenin yaptığı uyarı ve değerlendirmeleri gündemine almak ve değerlendirmekle yükümlüdür.

Yönetim Kurulu Hesap Verebilirlik ve Risk Bazlı Karar alma pratiklerinin organizasyona işlevsel bir şekilde yerleştirilmesinden en üst düzeyde sorumlu Şirket organıdır ve Şirketin maruz olduğu risk ve riskle mücadele hususunda paydaşları şeffaf bir şekilde aydınlatmakla yükümlüdür.

## 5. UYGULAMA

Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin nihai amacı yatırımcı ve paydaşlara; Şirket'in risklerinin yeterli şekilde yönetildiği ve performans ile risk arasında ihtiyatlı bir denge kurulduğu hususunda makul güvence sunmaktır. Komite risk yönetimi süreçlerinin bu Yönetmelikle belirlenen Risk Yönetimi Standartlarına uygun bir şekilde yürütmesini temin edecektir.

Komite aşağıdakileri doğrudan yerine getirecek veya yerine getirilmesine nezaret edecektir.

- (1) Şirketin varlığını ve güncel hedeflerini ve dolayısıyla bütün paydaşların çıkarlarını tehdit eden fiili ya da potansiyel olay, faktör veya yapıların zamanında teşhis edilmesi
- (2) Tespit edilen tehditleri engelleyen, azaltan ve paylaştıran savunma eylemlerinin belirlenmesi, onaylanması, ilgili idari mekanizmalarca uygulamaya konmasının sağlanması
- (3) Şirketin yöneticilerinin, savunma eylemlerini zamanında ve etkili bir şekilde uygulayıp uygulamadığının izleme raporları oluşturularak süreklilik içinde gözden geçirilmesi
- (4) Şirketin risk yönetimi mekanizmalarının yeterliliğinin gözden geçirilmesi ve Risk Yönetimini Şirketin kurumsal yönetim hedeflerine ve pazar hedeflerine entegre eden yapısal ya da teknik geliştirmelerin ya da yatırımların gerçekleştirilmesi

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI



Komitenin aldığı Risk Karşılığı uygulama kararları Yönetim Kurulu onayına tabidir.

### Risk Yönetimi Standartları

Şirketin İç Denetim Komitesi Yönetmeliği, Risk ve Kontrol süreçlerinin, Uluslararası İç Denetim Enstitüsünün tavsiye ettiği bir kavramsal çerçeve olan Üçlü Savunma Hattı Modeli (Three Lines of Defense Model, IIA, 2020) ile uyumlu bir örgütlenme üzerinden ifa edilmesini teşvik eder.

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Risk Yönetimi Altyapısı olarak aynı model kabul eder ve uygulanmasını destekler.

Komite, Risk Yönetimi, Kontrol ve Uyum faaliyetlerini geliştirme uygulamaları bakımından Üçlü Savunma Hattı Modelini bir en iyi pratik olarak rehber alır ve Modelin Şirkete giydirilmesini idealize eder. Üçlü Savunma Hattı Modelinin özellikleri Şirketin İç Denetim Yönetmeliği'nin 2 (iki) numaralı ekinde detaylıca açıklanmıştır.

Üçlü Savunma Hattı Modeli, Risk Yönetimi süreçlerinin, savunma eylemleriyle ilgili olduğu kadar fırsatlarla ilgili olduğuna dikkat çeker. Şirketin Risk Yönetimi süreçlerine uzlaşma, iş birliği, hesap verebilirlik ve hedeflere ulaşma açılarından, tüm Kilit Oyuncular ve Yapısalrı tanımla-yarak yardımcı olur. Üçlü Savunma Hattı Modeli aynı anda Risk, Kontrol ve İç Denetime uygun organizasyonel zemini oluşturur.

Komite Risk Yönetimi süreçlerinin uygulanmasına nezaret etmekle ilgili görevlerini, Uluslararası İç Denetim Enstitüsünün tavsiye ettiği; Kurumsal Risk Yönetimi Kavramsal Çerçevesini (COSO Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesi, COSO, 2017) rehber olarak icra edecektir,

Etkili Risk Yönetiminin özü; siloları yıkmak ve birimlerde değil kurum genelinde koordine olarak riskleri yönetmeye odaklanmaktır.

Komite aşağıdaki konularda Risk Yönetimi sürecine doğrudan rehberlik ve destek sunacaktır:

- Ana veya destekleyici iş süreçlerinin verimli, etkili ve tutarlı bir şekilde işletildiğinin doğrulanması.
- (İncelenen) her tür iş ve süreçte riskin tanımlanarak izlendiğinin teyidi
- Bir riskin meydana gelme olasılığını en aza indirecek şekilde tasarlanmış Risk Karşılıkları ve İç Kontrollerin mevcut olup olmadığının teyidi.
- Yeni Risk Karşılığı ve İç Kontrollerin önerilmesi, gerekirse yerleştirilmesi.

HAZIRLAYAN

İÇ DENETİM MÜDÜRÜ

ONAYLAYAN

İCRA KURULU BAŞKANI

- Hissedar, Yönetişim Organı ve İcranın, doğru kararları etkili bir şekilde almasını sağlayan bilgiyi aldığı ve uygun araçlara sahip olduğunun teyidi

### İşleyiş, Raporlar ve Metotlar

Komite Şirketin kullandığı risk ölçümü metot ve modelleri düzenli olarak gözden geçirir, analizlerin doğru yapılmasını sağlayan gerekli metot ve model değişikliklerinin yapılmasını sağlar ve bu konuda zaman zaman Şirket idarecilerinden geri bildirim ve görüş alır.

*Senaryo Analizleri, Stres Testleri, Başa baş Analizleri, Kayıp Dağılımı ve Riske Maruz Değer Analizleri, Hata Modu ve Etkileri Analizi adlandırılan yargısal risk ölçüm aracı bu metotlar içerisinde asgari olarak yer alması gerekenlerdir.*

Komite'nin risk ölçümü hususunda kullanılmasını talep ettiği veya onayladığı metotlar, ilgili operasyon idarecileri tarafından kullanılacaktır. Bu metotlar Şirketin Risk Değerlendirme El Kitabı'na her yenilenme durumunda güncellenerek yeniden kaydedilir ve ardından ilgili riskin en üst düzey sahibiyle (Risk Sorumlusu) şeffağça paylaşılır. Risk Değerlendirme El Kitabı bu yönetmeliğin 4 numaralı ekine ilıştırılmıştır.

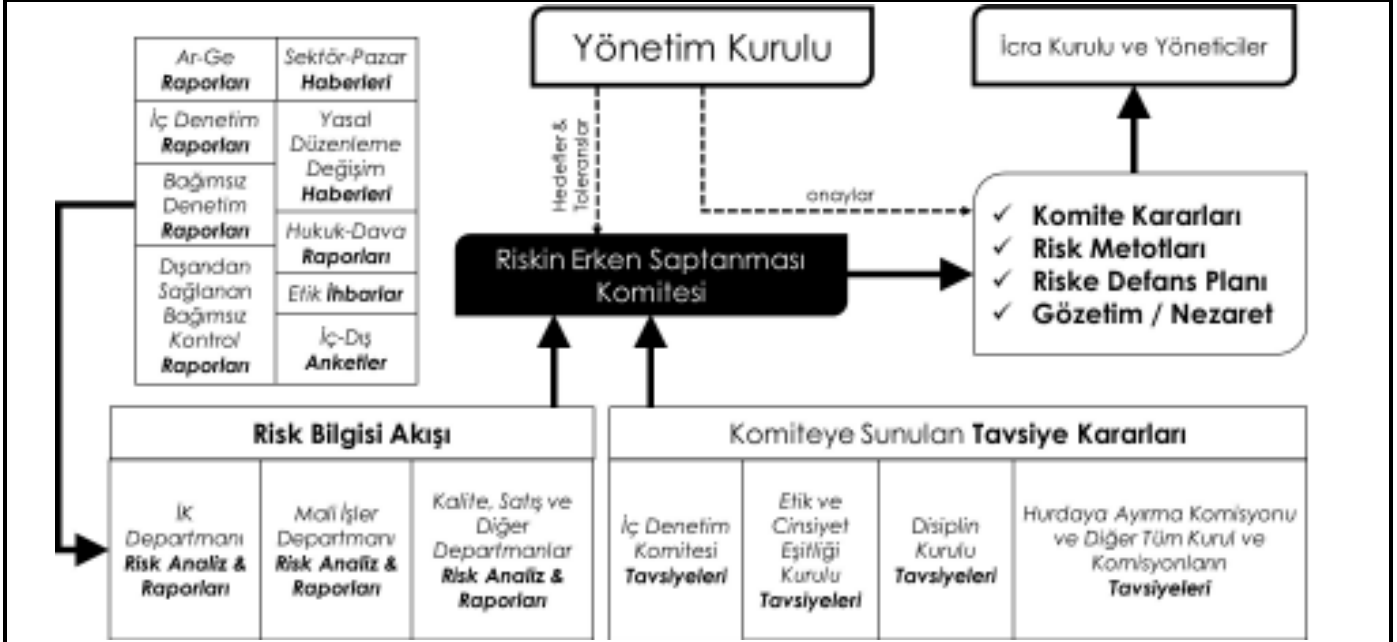
Komite Raportör tarafından veri girdileri ve enformasyonun değerlendirilerek oluşturulan Risk Bilgisi Akışı dışında ayrıca, Şirketin mevcut tüm Kurul, Komite ve Komisyonlarından ulaşan Tavsiye Kararlarını gündemine alarak çalışır ve değerlendirmelerini bunlara dayandırır. Çalışma çıktılarıyla; **(1)** Komite Kararları **(2)** Risk Metodolojisi **(3)** Riske Defans Planı ve **(4)** Risk Yönetimine Nezaret olmak üzere -dayanağını teşkil eder ve çıktıların esas muhatabı Risk Sorumlularıdır.

**HAZIRLAYAN**

**İÇ DENETİM MÜDÜRÜ**

**ONAYLAYAN**

**İCRA KURULU BAŞKANI**



Görsel - Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Risk Yönetimi Genişletilmiş Uygulama Şeması

Buna göre Komite;

- (1) Şirketin her departmanından kendisine iletilen dönemsel Risk Raporlarından ibaret bulunan Risk Bilgisi Akışını ve Şirketin Kurul, Komite ve Komisyonlarından iletilen risk konulu Tavsiye Kararlarını değerlendirerek ve bunlara dayanarak Risk Yönetimi süreçlerini şekillendirir, yönlendirir ve düzeltir.

Söz konusu Kurul, Komite ve Komisyonlar birer odaklandırılmış Çalışma Grubu olarak her türden riskin erken tespitinde önemli roller oynayabilir. Bu organların Tavsiye Kararları o risklerin çözümlüyle ilgili olduğu kadar o riskin kaynağı ve doğasını da açıklayıcı olmalıdır.

İşbu süreçlerin hepsi Risk Sorumluları ve Yönetim Kuruluyla paylaşılacak olan Risk Defans Planına kaydedilerek şeffaflaştırılacaktır.

- (2) Risk Bilgisi Akışı asgari olarak şunları içerir; *AR-GE Raporları, İç Denetim Raporları, Bağımsız Denetim Raporları, Dışarıdan Sağlanan Diğer Bağımsız Kontrol ve Risk Değerlendirme Raporları, Sektör Pazar Haberleri, Yasal Düzenlemelerde Değişiklikler Raporu, Dönemsel Dava ve Hukuk Raporları, Dönemsel Etik İhbarlar Raporu, İçeride ve Dışarıda herhangi bir konuda Görüş Almak için Şirket tarafından yapılmış/yaptırılmış Anketlerin Sonuçları*
- (3) *Risk Defans Planı* Komite Raportörü (Denetçi) tarafından, idarecilerden alınan *Risk Bilgisi Akışına* ve aksiyon ilerleme bilgilerine dayanılarak dijital bir forma aktarılır ve Komite

<b>HAZIRLAYAN</b> İÇ DENETİM MÜDÜRÜ	<b>ONAYLAYAN</b> İCRA KURULU BAŞKANI
--	---

üyelerine süreklilik içinde sunulur. Başka bir deyişle Raportör, Defans Planını Komiteye Üyelerine dinamik olarak (günden güne alınan aksiyonları ve sonuçlarını detaylarıyla içerecek biçimde) raporlar.

Komite üyelerinin tespit ettiği, derecelendirdiği ve hakkında Risk Karşılığı uygulama kararı aldığı risklerin, icra tarafından yeterli bir şekilde yönetilip yönetilmediğinin takibi böylece tüm Komite üyeleri tarafından kollektif olarak yapılacaktır.

- (4) Raportör dijital ortamda sürekli güncellenen süreğen bir rapor olan *Riske Defans Planı*'na kayıtlı bulunan hangi aksiyonların zamanında alınması gerektiğini, ilgili idarecilere yazılı olarak bildirir. Sözlü bildirimler hükümsüzdür ve yazılı bildirim esasını bozamaz.

## 7. REVİZYON TARİHÇESİ

<u>Revizyon Tarihi</u>	<u>Revizyon No</u>	<u>Revize Edilen Sayfalar</u>	<u>Revizyonun Açıklaması</u>
31.10.2023	0	-	İlk Yayın
03.11.2023	1	7	d maddesi revize edildi.

**HAZIRLAYAN**

**İÇ DENETİM MÜDÜRÜ**

**ONAYLAYAN**

**İCRA KURULU BAŞKANI**