S.S. İKİNCİ BAHAR DAYANIŞMA VE İŞLETME KOOPERATİFİ

İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ YÖNETMELİĞİ

Bu Yönetmelik, S.S. İkinci Bahar Dayanışma ve İşletme Kooperatifinin Olağanüstü Genel Kurulunun 04/ 09 /2026 tarih ve 03 sayılı kararı ile kabul edilmiş olup aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

Madde 1- Amaç

Bu Yönetmeliğin amacı; Kooperatifin faaliyetlerinin mevzuata, Ana Sözleşmeye, Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarına uygun, etkin, verimli, şeffaf ve hesap verebilir şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin usul ve esaslarını düzenlemektir.

Madde 2- Kapsam

Bu Yönetmelik; Kooperatifin mali, idari, hukuki, operasyonel, bilgi teknolojileri, yatırım ve itibar riskleri ile bunlara ilişkin iç kontrol süreçlerini kapsar.

Madde 3- Dayanak ve İlkeler

Bu Yönetmelik; 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu, Kooperatif Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuata dayanılarak hazırlanmıştır. İç kontrol ve risk yönetiminde;

Hukuka uygunluk,

Şeffaflık,

Hesap verebilirlik,

Görevler ayrılığı,

Önleyici kontrol,

Sürekli iyileştirme,

Risk odaklı yönetim ilkeleri esas alınır.

Madde 4- İç Kontrolün Amacı

İç kontrol sistemi;

Kooperatif varlıklarının korunmasını,

Hata ve usulsüzlüklerin önlenmesini,

Mali ve idari süreçlerin güvenilirliğini,

Kaynakların etkin kullanılmasını,

Mevzuata uyumu sağlamak amacıyla uygulanır.

Madde 5- İç Kontrol Unsurları İç kontrol sistemi aşağıdaki unsurlardan oluşur:

Organizasyon yapısı

Yetki ve görev dağılımı

Yazılı prosedürler

Onay mekanizmaları

Dijital kayıt sistemi

Düzenli raporlama

İzleme ve denetim

Madde 6- Görev ve Sorumluluklar

Yönetim Kurulu iç kontrol sisteminin kurulması ve etkin işletilmesinden sorumludur. Başkan, Muhasip Üye, diğer kurul üyeleri ve personel kendi görev alanlarında iç kontrol kurallarına uymakla yükümlüdür.

Madde 7- Risk Yönetimi Esasları Kooperatif faaliyetlerini etkileyebilecek riskler belirlenir, analiz edilir, önceliklendirilir ve gerekli tedbirler alınır.

Madde 8- Risk Türleri Başlıca riskler şunlardır:

Mali riskler

Likidite riskleri

Hukuki riskler

Operasyonel riskler

Bilgi güvenliği riskleri

Yatırım riskleri

İtibar riskleri

Doğal afet ve olağanüstü durum riskleri

Madde 9 – Risk Değerlendirmesi ve Risk Envanteri

Kooperatif faaliyetlerine ilişkin riskler yılda en az bir kez veya ihtiyaç duyuldukça değerlendirilir.

Riskler; gerçekleşme olasılığı, kooperatife etkisi ve öncelik derecesi dikkate alınarak sınıflandırılır.

Yönetim Kurulu, belirlenen risklerin izlenmesi amacıyla güncel bir Risk Envanteri oluşturur ve gerektiğinde günceller.

Risk Envanterinde asgari olarak aşağıdaki bilgiler yer alır:

Riskin tanımı,

Riskin türü,

Olasılık düzeyi,

Etki düzeyi,

Riskten sorumlu kişi veya birim,

Alınan veya alınacak kontrol tedbirleri,

Riskin gözden geçirilme tarihi.

Yüksek risk grubunda değerlendirilen konular için Yönetim Kurulu gerekli önleyici ve düzeltici tedbirleri gecikmeksizin alır ve sonuçlarını izler.

Madde 10 – Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği

Yönetim Kurulu; doğal afet, siber saldırı, mali kriz, teknik arıza, personel kaybı veya kooperatif faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek diğer olağanüstü durumlara karşı iş sürekliliğini sağlayacak tedbirleri alır.

Kritik bilgi, belge ve dijital kayıtlar güvenli ortamlarda yedeklenir.

Olağanüstü durumlarda uygulanacak görev dağılımı ve temel iş süreçleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve gerektiğinde güncellenir.

Madde 11- Risklere Karşı Önlemler

Risklerin azaltılması amacıyla;

Sigorta yaptırılabilir.

Yedekleme sistemleri kurulabilir.

Yetki sınırları belirlenebilir.

Alternatif iş sürekliliği planları hazırlanabilir.

Madde 12- Sürekli İzleme

İç kontrol sistemi düzenli olarak gözden geçirilir ve gerekli iyileştirmeler yapılır.

Madde 13- İç Denetim

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü hallerde iç denetim, özel inceleme veya bağımsız uzman incelemesi yaptırabilir.

Madde 14- Usulsüzlük Bildirimi

Usulsüzlük şüphesi bulunan işlemler gecikmeksizin Yönetim Kuruluna bildirilir. Bildirimde bulunan kişiler iyi niyetli olmaları hâlinde korunur.

Madde 15- Çıkar Çatışmasının Önlenmesi

Yönetim Kurulu üyeleri, denetçiler, komisyon üyeleri ve görevlendirilen personel; kendilerinin veya eş, altsoy, üstsoy ve üçüncü dereceye kadar kan ve kayın hısımlarının menfaat sağlayacağı işlem ve kararlarda görüşmelere katılamaz ve oy kullanamaz. Çıkar çatışması oluşturabilecek durumlar gecikmeksizin Yönetim Kuruluna bildirilir.

Madde 16- Gizlilik

İç kontrol ve risk yönetimi kapsamında elde edilen bilgi, belge ve raporlar gizlidir. Bu bilgiler yalnızca görev ve yetki kapsamında kullanılabilir. Kanunen yetkili merciler dışında üçüncü kişilere açıklanamaz.

Madde 17- Sorumluluk

İç kontrol kurallarına aykırı hareket eden kişiler, meydana gelen zararlardan ilgili mevzuat çerçevesinde sorumludur.

Madde 18- Düzeltici Tedbirler

Tespit edilen eksiklikler için Yönetim Kurulu düzeltici ve önleyici tedbirler alır.

Madde 19- Eğitim

Yönetim Kurulu üyeleri ve personel, iç kontrol ve risk yönetimi konusunda gerekli eğitim ve bilgilendirme çalışmalarına katılır.

Madde 20- Hüküm Bulunmayan Haller

Bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde Kooperatif Ana Sözleşmesi, ilgili mevzuat ve Genel Kurul kararları uygulanır.

Madde 21- Değişiklik

Bu Yönetmelikte yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurulun onayı ile yürürlüğe girer.

Madde 22- Yönetmeliğin Gözden Geçirilmesi

Bu Yönetmelik, mevzuat değişiklikleri ile kooperatifin faaliyet hacmi ve ihtiyaçları dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından en az üç yılda bir gözden geçirilir. Gerekli görülen değişiklikler Genel Kurulun onayına sunulur.

Madde 23- Yürürlük

Bu Yönetmelik Genel Kurul tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer.

Madde 24- Yürütme

Bu Yönetmelik hükümlerini Yönetim Kurulu yürütür.

Madde 25- Yönetmelikte Hüküm Bulunmayan Hâller

Bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hâllerde; 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu, Kooperatif Ana Sözleşmesi, Genel Kurul kararları, Yönetim Kurulu kararları ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır