



DUYGU TAAHHÜT VE İNŞAAT A.Ş.

-

Sistematiik Risk Analizi Politikası

İçindekiler

1.	Amaç ve Kapsam.....	3
2.	Tanımlar.....	3
3.	Genel İlkeler.....	3
4.	Uyum Risklerinin Belirlenmesi.....	4
5.	Uyum Risklerinin Değerlendirilmesi.....	4
6.	Yetki ve Sorumluluklar.....	6
7.	Revizyon Tarihçesi.....	6

1. Amaç ve Kapsam

Sistemik Risk Analizi Politikası ("Politika"); Duygu Taahhüt ve İnşaat A.Ş. ile bu şirkete bağlı ve/veya bu şirketin hakim ortaklarıyla ilişkili tüm grup şirketleri faaliyetlerinden kaynaklanabilecek uyum risklerinin tespiti, değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla hazırlanmıştır.

Politika, Şirket'in tüm faaliyet alanlarında ve coğrafyalarında geçerli olup çalışanları, yöneticileri ve Şirket adına hareket eden üçüncü tarafları kapsar.

Bu Politika'nın temel amacı;

- Uyum risklerini sistematik bir yöntemle belirlemek ve değerlendirmek,
- Bu risklere yönelik etkin kontrol mekanizmaları kurmak,
- Şirket'in itibarını, yasal uyumunu ve sürdürülebilirliğini güvence altına almak,
- Ulusal mevzuata ve uluslararası standartlara uyumlu bir risk yönetimi yaklaşımı benimsemektir.

Duygu İnşaat; faaliyetleri sırasında ortaya çıkabilecek her türlü yasal, etik, çevresel ve operasyonel riski bu Politika çerçevesinde periyodik olarak gözden geçirir ve gerekli iyileştirmeleri hayata geçirir.

2. Tanımlar

Politikada geçen ve bu başlık altında ayrıca tanımlanmayan terim, kelime ve ifadeler; anlamlarını yürürlükteki mevzuattan, ilgili düzenlemelerden ve sektörel kullanımlarından alır.

Duygu İnşaat: Duygu Taahhüt ve İnşaat A.Ş. ile bu şirkete bağlı ve/veya bu şirketin hakim ortaklarıyla ilişkili tüm grup şirketlerini kapsar. Bu şirketlerin tümü işbu Politika kapsamında birlikte "Duygu İnşaat" olarak anılır.

Risk: Belirli bir olay veya faaliyetin gerçekleşmesi hâlinde Şirket'in faaliyetleri, itibarı, mali durumu, uyumu veya paydaşları üzerinde olumsuz etki yaratma potansiyelini ifade eder.

Risk Matrisi: Risklerin olasılık ve etki düzeylerine göre sınıflandırılarak görselleştirildiği aracı ifade eder.

Uyum Riski: Yasa ve yönetmeliklere, iç politika ve prosedürlere, sözleşme hükümlerine ve gönüllü taahhütlere aykırı olabilecek her türlü eylemin gerçekleşme durumunu ifade eder.

Üçüncü Taraf: Tedarikçi, yüklenici, taşeron, bayi, distribütör, aracı veya Şirket nam ve hesabına hareket eden her türlü temsilci ve danışmanı ifade eder.

3. Genel İlkeler

Duygu İnşaat; faaliyetleri çerçevesinde tabi olduğu ulusal mevzuatı ve uluslararası sözleşmeleri dikkate alarak uyum risklerini sistematik biçimde tanımlar, değerlendirir ve yönetir. Bu yaklaşım, olası kayıpların önlenmesi kadar faaliyetlerin güvenilir ve sürdürülebilir biçimde yürütülmesini de sağlar. Şirket, risk analizini periyodik olarak gözden geçirir ve gerektiğinde yeni gelişmelere, mevzuat değişikliklerine veya faaliyet alanlarındaki farklılıklara göre günceller.

Tüm iş birimleri; süreçlerine ilişkin risklerin belirlenmesi ve mevcut kontrollerin etkinliğinin değerlendirilmesi sürecine doğrudan katkı sağlar. Birim yöneticileri, riski yüksek ve kontrol ortamı zayıf alanlarda gerekli önlemleri almakla sorumludur. Hukuk Departmanı ise tüm bu sürecin birimler arası koordinasyonundan, bilgilendirilmesinden, takibinden ve sonuçlandırılmasından sorumludur.

Risk analizi süreci yaşayan bir süreçtir. Bu nedenle yıl içinde risk ve kontrol değerlendirmelerini etkileyecek her türlü değişiklik, anında sürece dâhil edilir. Sürecin çıktıları; şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde belgelenerek arşivlenir.

4. Uyum Risklerinin Belirlenmesi

Şirket'in uyum risklerinin belirlenmesi öncelikle süreç sahiplerinin sorumluluğundadır. Bu nedenle çalışanlar, rutin işlemleri sırasında karşılaşılabilecekleri uyum risklerini belirleyerek bu riskleri azaltmak için gerekli önlemleri alır.

Hukuk Departmanı ile birim yöneticileri tarafından risklerin belirlenmesi amacıyla yürütülecek tüm çalıştay ve görüşmeler sonucunda Şirket'in maruz kalabileceği uyum riskleri belirlenir ve Hukuk Departmanı tarafından Şirket için konsolide edilir. Riskler belirlenirken aşağıdaki konu başlıklarının da dikkate alınması gerekir:

- Kurumun faaliyet gösterdiği coğrafya,
- Faaliyet sektörü,
- Tabi olunan düzenleyici mevzuat,
- Piyasa rekabeti,
- Potansiyel müşteri ve iş ortakları,
- Yabancı devletler ve devlet görevlileriyle olan ilişkiler,
- Üçüncü taraflarla olan ilişkiler,
- Hediye, ağrılama, bağış ve sponsorluk faaliyetleri,
- İhbar mekanizmasından alınan raporlar,
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele,
- Suç gelirlerinin aklanması,
- Ekonomik yaptırımlar,
- Bilgi gizliliği,
- İnsan hakları,
- Çevrenin korunması.

5. Uyum Risklerinin Değerlendirilmesi

Uyum risklerinin belirlenmesinin ardından; bu risklerin gerçekleşme olasılıkları, gerçekleşmeleri hâlinde etkilerinin boyutu, riskleri azaltan mevcut kontrollerin etkinliği ve ek kontrol ihtiyacı olup olmadığının görülebilmesi için risklerin düzenli olarak değerlendirilmesi gerekir.

Uyum riskleri ve ilgili kontrol ortamı değerlendirilirken, bunlarla sınırlı olmamak üzere aşağıdaki konular dikkate alınmalıdır:

- Hâlihazırda takip edilen uyum riskleri,
- Yıl içinde öne çıkan riskler,
- Çalışan farkındalığı ve eğitim ihtiyacı,
- Mevcut kontrollerin riskleri azaltmadaki etkinliği,
- Gerçekleşen uyum ihlalleri,
- Üçüncü taraflara yönelik riskler,
- Alınmış ve alınabilecek cezai yaptırımlar,
- İç, dış ve düzenleyici denetim bulguları,
- Politika ve prosedür ihtiyacı.

Risk değerlendirme çalışmasının etkin ve verimli yürütülebilmesi için her bir risk, her zaman süreç sahipleriyle görüşülerek değerlendirilmelidir.

Risklerin değerlendirilmesi sürecinde bir risk değerlendirme matrisi oluşturularak süreçler etki ve olasılık derecesine göre sınıflandırılır ve bu sınıflandırmaya göre gerekli aksiyonlar alınır.

Duygu İnşaat'ın faaliyetlerine ilişkin risklerin gerçekleşme olasılığı değerlendirilirken; mevcut kontrol ortamı, politika ve prosedürlerin varlığı ile güncel mevzuata uygunluğu, personelin farkındalığı ve eğitim seviyesi dikkate alınmalıdır. Risklerin gerçekleşmesi durumundaki potansiyel etkilerin hesaplanmasında ise yasal, finansal, itibar, müşteri memnuniyeti ve operasyonlar üzerinde yol açabileceği etkiler değerlendirilmelidir.

Ana Süreç	Alt Süreç	Etki					Olasılık					Risk Puanı
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	$a \times b$

Ana süreç – alt süreç kırılımında yapılacak risk puanı hesaplamasının ardından ilgili riskler, aşağıdaki tabloya göre önceliklendirilir.

Risk Skalası	Puan Skalası	Risk Açıklaması
Kritik Seviye	$20 < (a \times b) \leq 25$	Acilen aksiyon alınmalı
Yüksek Riskli	$16 < (a \times b) \leq 20$	Kısa vadede gerekli önlemler alınmalı
Orta Riskli	$9 < (a \times b) \leq 16$	Orta vadede risk azaltım faaliyetleri planlanmalı
Düşük Riskli	$4 < (a \times b) \leq 9$	Periyodik olarak gözden geçirilmeli
nemsiz Seviye	$0 < (a \times b) \leq 4$	Ek bir aksiyon alınmasına gerek olmayan kabul edilebilir riskler

Süreçlerin risk puanları belirlendikten sonra; risk skalasında önem derecesi yüksek olan süreçten başlanarak alınması gereken aksiyonlar belirlenmeli ve ilgili kişilere atanmalıdır.

Risk değerlendirme süreci yaşayan bir süreçtir; yıl içinde risk ve kontrol ortamını etkileyecek her türlü değişiklik (rneğin mevzuat değişiklikleri, organizasyonel yapı değişiklikleri veya yeni projeler) risk değerlendirme matrisine yansıtılır. Böylece risk yönetimi sürekli güncel tutulur ve etkinliği sağlanır.

Uyum Risklerinin İzlenmesi

Çalışanlar, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken ortaya çıkabilecek riskleri izler ve takip eder. Yeni bir riskin ortaya çıkması, mevcut bir riskin ortadan kalkması, kontrollerin risk azaltıcı etkinliğinin düşmesi, ek kontrol ihtiyaının doğması veya ihlallerin meydana gelmesi gibi durumları Hukuk Departmanı'na iletir. Hukuk Departmanı, şirket'in risk değerlendirme faaliyetlerine rehberlik eder ve süreçlerin uygun biçimde yrtlp yürütülmediğini izler.

İzleme aşamasında tespit edilen her yeni riske paralel olarak; politika veya prosedürlerin güncellenmesi, kontrol süreçlerinin değiştirilmesi, eğitim düzenlenmesi, çalışanların bilgilendirilmesi ve teknolojik geliştirmeler gibi aksiyonlar alınabilir.

6. Yetki ve Sorumluluklar

Tüm Duygu İnşaat çalışanları bu Politika'ya uymakla yükümlüdür. Politika'da belirtilen kurallara aykırı bir durumla karşılaşılması hâlinde çalışanlar, durumu vakit kaybetmeden aşağıdaki kanallardan en az birine bildirmek zorundadır:

- Etik ve Uyum Kurulu
- Hukuk Departmanı veya
- İnsan Kaynakları Departmanı

Bu Politika'nın gerekliliklerinin çalışanlara iletilmesinden ve çalışanların Politika'ya uygun hareket ettiğini gösteren iç kontrol ortamının kurulmasından Etik ve Uyum Kurulu sorumludur.

Duygu İnşaat'ın faaliyet gösterdiği ülkelerde, bu Politika kapsamındaki yasal düzenlemelerin Politika'dan daha sıkı olması hâlinde ilgili yasal düzenlemeler esas alınır.

Politika'ya uyulmaması hâlinde çalışanlar, iş akdinin feshini de kapsayabilecek çeşitli disiplin cezalarıyla karşılaşabilir.

7. Revizyon Tarihçesi

Bu Politika, Şirket'in ilgili Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, Etik ve Uyum Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Politika'nın; değişen yasal mevzuat, uluslararası standartlara paralel olarak en az yılda bir gözden geçirilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi, Etik ve Uyum Kurulu'nun sorumluluğundadır.