



Cengiz Holding A.Ş.

Sistemantik Risk Analizi Politikası

Revizyon No : 01
Revizyon Tarihi : 15.09.2025

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

Sistematiik Risk Analizi Politikası (“Politika”) Cengiz Holding A.Ş. ve Grup Şirketlerinin (“Cengiz Holding”, “Holding” veya “Grup”) faaliyetlerinden kaynaklanabilecek uyum risklerinin tespit edilmesi, değeriendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla hazırlanmıştır.

Politika, Holding’in tüm faaliyet alanlarında ve coğrafyalarda geçerli olup çalışanları, yöneticileri ve Grup adına hareket eden üçüncü tarafları kapsamaktadır.

Bu Politika’nın temel amacı;

- Uyum risklerini sistematiik bir yöntemle belirlemek ve değeriendirmek,
- Bu risklere yönelik etkin kontrol mekanizmaları oluşturmak,
- Holding’in itibarını, yasal uyumunu ve sürdürülebilirliğini güvence altına almak,
- Ulusal mevzuat ve uluslararası standartlara uyumlu bir risk yönetim yaklaşımı benimsemektir.

Cengiz Holding, 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

Politika içerisinde kullanılan terimler, kelimeler, ifadeler bu başlık altında tanımlanmadıysa anlamlarını yürürlükteki yasa, düzenlemeler ve sektörel anlamlarından alacaktır.

Risk: Belirli bir olay veya faaliyetin gerçekleşmesi halinde Holding’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 durumudur.

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

3. Genel İlkeler

Cengiz Holding, faaliyetleri çerçevesinde tabi olduğu ulusal mevzuat ve uluslararası sözleşmeleri dikkate alarak uyum risklerini sistematiik biçimde tanımlar, değeriendirir ve yönetir. Bu yaklaşım, olası kayıpların önlenmesi kadar, faaliyetlerin güvenilir ve sürdürülebilir şekilde yürütülmesini de sağlar. Holding, risk analizini periyodik olarak gözden geçirir ve gerektiğinde yeni gelişmelere, mevzuat değışikliklerine veya faaliyet alanlarındaki farklılıklara uygun olarak günceller.

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

Risk analizi süreci yaşayan bir süreçtir. Bu nedenle yıl içerisinde risk ve kontrol değeriendirmelerini etkileyecek her türlü değışiklik anında sürece dahil edilir. Sürecin çıktıları, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde dokümente edilerek arşivlenir.

4. Uyum Risklerinin Belirlenmesi

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

Hukuk Departmanı ile birlikte birim yöneticileri tarafından risklerin belirlenmesi amacıyla yapılacak olan tüm çalıştay ve görüşmeler sonucunda Holding'in maruz kalabileceği uyum riskleri belirlenir ve Hukuk Departmanı tarafından Holding için bu riskler konsolide edilir. Riskler belirlenirken aşağıda yer alan konu başlıklarının da dikkate alınması gerekmektedir:

- Kurumun faaliyette bulunduğu coğrafya
- Faaliyet sektörü
- Tabi olunan düzenleyici mevzuat
- Piyasa rekabeti
- Potansiyel müşteri ve iş ortakları
- Yabancı devletler ve devlet görevlileri ile olan ilişkiler
- Üçüncü taraflarla olan ilişkiler
- Hediye, ağırlama, 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 belirlenmesi sonrasında, bu risklerin gerçekleşme olasılıkları, gerçekleşme durumunda etkisinin boyutu, riskleri azaltıcı mevcut kontrollerin etkinliği ve ek kontrol ihtiyacı olup olmadığını görebilmek için risklerin düzenli olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Uyum riskleri ve ilgili kontrol ortamı değerlendirilirken, bunlarla sınırlı olmaksızın, aşağıdaki konuların dikkate alınması gerekmektedir:

- Mevcutta takip edilen uyum riskleri
- Yıl içerisinde 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/düzenleyici denetim bulguları
- Politika, prosedür ihtiyacı

Risk değerlendirme çalışmasının etkin ve verimli yönetilebilmesi adına, her bir risk her zaman süreç sahipleri ile görüşülerek değerlendirme yapılmalıdır.

Risklerin değerlendirilmesi sürecinde risk değerlendirme matrisi oluşturularak süreçler etki ve olasılık derecesine göre sınıflandırılır ve bu sınıflandırmaya göre gerekli aksiyonları alınır. Cengiz Holding'in faaliyetlerine ilişkin risklerin meydana gelme olasılığı değerlendirilirken; mevcut kontrol ortamı, politika ile prosedürlerin mevcudiyeti ve güncel mevzuatla uyumlu olması, personelin farkındalığı ve eğitim seviyesi dikkate alınmalıdır. Risklerin meydana gelmesi durumundaki potansiyel etkilerin hesaplanması aşamasında ise yasal, finansal, itibar, müşteri memnuniyeti ve operasyonlar üzerinde yol açabileceği etkileri değerlendirilmelidir.

Ana Süreç	Alt Süreç	Etki					Olasılık					Risk Puanı
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	axb

Ana süreç – alt süreç kırılımında yapılacak olan risk puanı hesaplaması sonrasında 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
Önemsiz Seviye	$0 < (a \times b) \leq 4$	Ek bir aksiyon alınmasına gerek olmayan kabul edilebilir riskler

Süreçlerin risk puanlarının tayin edilmesi sonrası, risk skalasında önem derecesi yüksek olan süreçten başlayarak alınması gereken aksiyonlar belirlenmeli ve ilgili kişilere atanmalıdır.

Risk değerlendirme süreci yaşayan bir süreçtir; yıl içinde risk ve kontrol ortamını etkileyecek her türlü değişiklik (örneğin 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 ederler. Yeni bir riskin ortaya çıkması, mevcut bir riskin ortadan kalkması, kontrollerin risk azaltıcı etkinliğinin düşmesi, ek kontrol ihtiyacının oluşması, ihlallerin meydana gelmesi gibi durumları Hukuk Departmanı'na iletirler. Hukuk Departmanı, Holding risk değerlendirme faaliyetlerine rehberlik sağlar ve süreçlerin uygun şekilde gerçekleşip gerçekleşmediğini izler.

İzleme aşamasında tespit edilen her yeni riske paralel olarak politikaların veya prosedürlerin güncellenmesi, kontrol süreçlerinin değiştirilmesi, eğitim düzenlenmesi, çalışanlara bilgilendirmeler yapılması, teknolojik geliştirmeler gibi aksiyonlar alınabilir.

6. Yetki ve Sorumluluklar

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

- Hukuk Departmanı, veya
- İş Geliştirme Departmanı

Bu Politika'nın gerekliliklerinin çalışanlara iletilmesinden ve çalışanların Politika'ya uygun hareket ettiğine dair iç kontrol ortamının oluşturulmasından Hukuk ve İş Geliştirme Departmanları müştereken sorumludur.

Cengiz Holding'in faaliyetlerinin bulunduğu ülkelerde bu Politika kapsamına giren yasal düzenlemelerin Politika'ya göre daha sıkı olması durumunda ilgili yasal düzenlemeler dikkate alınmalıdır.

Politika'ya uyulmaması durumunda çalışanlar, iş akdinin feshedilmesini de içerebilecek çeşitli disiplin cezaları ile karşılaşabilirler.

7. Revizyon Tarihçesi

Bu Politika Şirket'in ilgili Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiş olup Politika'nın değişen yasal mevzuat ve Grup süreçlerine paralel olarak periyodik olarak güncellenmesi Hukuk ve İş Geliştirme Departmanlarının müşterek sorumluluğundadır.

Revizyon No	Revizyon Tarih	Açıklama
01	15.09.2025	Yürürlükteki mevzuat, uluslararası standartlar ve şirket uygulamalarıyla uyumu güçlendirmek amacıyla güncellenmiştir.