



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI



ERDEK TİCARET ODASI

MALİ POLİTİKASI

27.12.2018-Erdek/BALIKESİR-TR

Revizyon: 02



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI

İçindekiler

1. Amaç
2. Kapsam
3. Yasal ve Mali Çerçeve
4. Roller ve Sorumluluklar
5. Banka ve Nakit Yönetimi
6. Bütçe
7. Mali yıl ve Planlar
8. İhtiyatlar
9. Dönen Varlıklar, Menkul Kıymet ve Maddi Duran Varlıklar
10. Riskler

MALİ POLİTİKA

Mali Kaynaklarımızın kurumumuzun sürekliliği, üyelerimizin ve toplumumuzun kesin fayda sağlayacağı hizmetlerde etkin ve verimli kullanmak. (YKK:12.07.2013/3)

1. Amaç:

Erdek Ticaret Odası'nın menkul ve gayrimenkullerinin, kurumun amacına ve yasalara uygun, üyelerimizin ve toplumun kesin faydası için yönetmek.

2. Kapsam:

Erdek Ticaret Odası'nın mali faaliyet gösterdiği tüm alanlar

3. Yasal Çerçeve

- ✓ 5174 Sayılı TOBB ve Odalar ve Borsalar Kanunu
- ✓ TOBB, Odalar ve Borsalar Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliği

4. Mali Çerçeve

- ✓ Gayri Menkullerin Yönetimi
 - Arsalar
 - Binalar (Hizmet Binası)
- ✓ Menkullerin Yönetimi
 - İştirakler
 - Likit Sermaye
 - Fikri Sınai Mülkiyet Hakları
 - Araçlar

Erdek Ticaret Odası, yukarıda yazılı varlıklarının yönetiminde, korunmasında ve kurum faaliyetlerinde etkin ve verimli kullanılmasında yasal şartlar öncelik olmak üzere Mali Risk Analizinde tespit edilen tehlikelerden korunmak üzere alınan kurumsal idari tedbirleri ilgili ve yetkili tüm kademelerde uygular.

4. Roller ve Sorumluluklar:

Meclis:



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI

Oda meclisi, meslek gruplarınca dört yıl için seçilecek üyelere oluşur. 5 Adet Meslek komiteleri beş kişiden oluşan gruplarda ikişer, 2 Adet Meslek Komitesi yedi kişiden oluşan gruplarda üçer, meclis üyesi seçilir. Ayrıca aynı sayıda yedek üye seçilir.

Meclis, kendi üyeleri arasından dört yıl için başkan ile bir başkan yardımcısı seçer.

Meclis üyeliğine seçilen gerçek kişiler ile tüzel kişilerin gerçek kişi temsilcileri, aynı faaliyet alanında bulunan odalar ve borsaların meclisleri ile 17.7.1964 tarihli ve 507 sayılı Kanuna göre kurulmuş odaların ancak birinde görev alabilirler.

Meclis başkanı ve yardımcısı yönetim kurulu ve disiplin kurulu başkan ve üyeliğine seçilemezler.

Yıllık bütçe ve kesin hesapları onaylamak ve yönetim kurulunu ibra etmek, sorumluluğu görülenler hakkında takibat işlemlerini başlatmak.

Taşınmaz mal almaya, satmaya, inşa, ifraz, tevhit ve rehin etmeye, ödünç para almaya, kamulaştırma yapmaya, okul ve derslik yapmaya, bu Kanun hükümleri çerçevesinde şirket ve vakıf kurmaya veya kurulu şirketlere ortak olmaya karar vermek.

Tahsili imkânsızlaşan alacakların takibinden vazgeçme veya ölen, ticareti terk eden ve odaya olan aidat borçlarını, yangın, sel, deprem ve benzeri tabii afetler gibi, iradesi dışında meydana gelen mücbir sebeplerden dolayı ödeme gücünü içinde olan üyelerin aidat borçlarının ve gecikme zamlarının affı ve/veya yeniden yapılandırılmaları ile oda veya üyeler adına açılacak davalar konusunda yönetim kurulundan gelen teklifleri inceleyip karara bağlamak ve gerekli gördüğünde bu yetkisini yönetim kuruluna devretmek.

Aylık mizanı ve fasıllar arası aktarma taleplerini incelemek ve onaylamak

Yönetim Kurulu:

Oda yönetim kurulu, dört yıl için seçilen, meclis üye sayısı yirmiden az olan odalarda beş; yirmi ile yirmi dokuz arasında olanlarda yedi; otuz ile otuz dokuz arasında olanlarda dokuz; kırk ve daha fazla olanlarda on bir kişiden oluşur.

Meclis kendi üyeleri arasından yönetim kurulunun başkanını, asıl ve yedek üyelerini tek liste halinde seçer. Yönetim kurulu, kendi üyeleri arasından dört yıl için bir veya iki başkan yardımcısı ve bir sayman üye seçer.

Bir odanın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, aynı zamanda başka bir oda veya borsanın meclisinde de görev alamazlar.

Toplantı gündemi başkan veya yokluğunda yetkilendirdiği başkan yardımcısı tarafından belirlenir. Ayrıca yönetim kurulu üyelerinin en az üçte birinin başvurusu ile toplantının başlamasına kadar, gündeme yeni madde eklenir.

Bütçeyi, kesin hesabı ve aktarma tekliflerini ve bunlara ilişkin raporları oda meclisine sunmak.

Aylık hesap raporunu oda meclisinin incelemesi ve onayına sunmak.

Bütçede karşılığı bulunması kaydıyla sosyal faaliyetleri desteklemek ve özendirmek, bağış ve yardımlarda bulunmak, burs vermek, meclis onayı ile okul ve derslik yapmak.

Oda yönetim kurulu, gerekli hallerde, yetkilerinden bir kısmını başkana, üyelerinden birine veya birkaçına yahut genel sekretere devredebilir.



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI

Hesapları İnceleme Komisyonu:

Meclis toplantıları öncesi hesapları kontrol eder. Bu kapsamda stratejik yönetim için yıllık iş planlarına alınan her bir faaliyetin belirlenen maliyetine bağlı olarak harcamaları kontrol eder.

Tahsilat ve harcamalar ile diğer muhasebe iş ve işlemleri, hesapları inceleme komisyonu tarafından kanunen yılda Bir kez toplantı dönemlerinde kontrol edilebilir.

Mevzuata aykırı işlemler ile görülen aksaklık ve eksiklikler hesapları inceleme komisyonu tarafından meclise bir rapor halinde bildirilir.

Sayman Üye:

Tahsilat ve harcamalar ile diğer muhasebe iş ve işlemleri sayman üye tarafından her zaman kontrol edilebilir.

Mevzuata aykırı işlemler ile görülen aksaklık ve eksiklikler sayman üye tarafından yönetim kuruluna bir rapor halinde bildirilir.

Genel Sekreter:

Genel sekreterin görev ve yetkileri şunlardır:

Resen yaptığı harcamaları yönetim kurulunun onayına sunmak ve haftalık harcamalar hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek.

Aylık mizanı ve aktarma taleplerini hazırlamak, hazırlık bütçesini, gelir tablosunu, kesin mizanı ve kesin hesabı yapmak ve bunları yönetim kuruluna sunmak.

Demirbaş ve ayniyat kayıtlarının düzenlenmesini ve saklanması sağlamak, arşiv malzemelerini muhafaza etmek.

Muhasebe Memuru:

Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ile Odalar ve Borsalar Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliği çerçevesinde yetkileri belirlenmiştir.

Vezne:

Yönetim Kurulu ve Genel Sekreter tarafından onaylanan Nakit ödemeleri ve tahakkuk eden tüm Tahsilatları yapmak günlük kasa hesaplarını tutmak ve Genel Sekretere raporlamakla sorumludur.

Aynı zamanda mutemet işlerinden de sorumludur.

Hizmet ücretlerinin ve Aidatların belirlenmesi

Hizmet ücretleri ve Aidatların belirlenmesi; Kayıt Ücreti ile Yıllık Aidat ve Munzam Aidatın Tespiti ve Ödenmesi Hakkındaki Yönetmelik ve Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ile Odalar ve Borsalar Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

Uygulanacak faiz oranları (yasal faiz) – Bakanlık

TOBB Üyelik programı otomasyonundan sağlanmaktadır.

5. Banka ve Nakit Yönetimi:

Ödeme şekilleri (Nakit veya banka hesaplarından)

Mevduat sigortası, devlet garantisi

Fon, faiz, repo, tahvil



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI

5.1 Banka Hesaplarımız:

Sıra No	Hesap Türü (TL)		Tutulacak Maksimum Mevduat	Banka	Hesap No
	Para Birimi	Vadeli Vadesiz			
1	TL	Vadesiz	100.000,00	T.C Ziraat Bankası	
2	TL	Vadesiz	100.000,00	Türkiye İş Bankası	
3	TL	Vadeli	200.000,00	Türkiye Halk B.	
4	TL	Vadesiz	100.000,00	Akbank	
5	TL	Vadesiz	100.000,00	Türkiye Halk B.	
7	TL	Pos	100.000,00	Türkiye İş Bankası	
8	TL	Fon	50.000,00	Yapı Kredi Bankası	

5.2 Banka Seçimi (Vadeli Mevduatlar İçin):

Erdek Ticaret Odası vadeli mevduatların değerlendirilmesinde Devlet bankası olması ve Devlet garantisini esas alır.

Bu esasa dayanarak 2010 yılı itibarı ile vadeli mevduatlar blok halinde T.Halk Bankasında değerlendirilmektedir.

5.3 Vadesiz Mevduat ve Nakitlerin Yönetimi

Vadesiz mevduatların değer kazanması ve ihtiyaç halinde nakde çabuk dönüştürülebilmesi için Yönetim Kurulunun sözlü onayı ile vadesiz mevduatın belirlenen bir kısmı ile B Tipi likit fon alınıp satılmaktadır.

Vadesiz mevduatlarda fon alınmayan kısım günlük ve planlı ödemeler için kullanılır. Kasada bulunduran nakit her yıl Meclis Kararına bağlı olarak belirlenir ve Bankadan yapılması lüzumlu görülmeyen ödemelerin yapılmasında kullanılır.

5.4 Operasyon Yetkisi

Meclis, Yönetim Kurulu kararlarına bağlı olarak nakitlerin Yönetiminde Operasyon yetkisi Genel Sekreterin onay imzasına bağlıdır.

6.Bütçe

Bütçe performans tabloları her yıl temmuz ayının ilk haftası ve takip eden yılın Ocak ayının ilk haftasında hazırlanır ve yönetim kuruluna sunulur. Buna ek olarak stratejik hedeflerle ilgili oluşturulan bütçe izleme tablosu ile stratejik hedefler gözden geçirme toplantılarında Genel Sekreter tarafından hazırlanarak yönetim kuruluna sunulur.

7. Mali Yıl ve Planlar:

5174 sayılı TOBB Kanunu ve Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliğinin ilgili maddeleri doğrultusunda Mali yıl planları bir önceki yılın Aralık ayında Yönetim Kurulu ve Meclis tarafından onaylanan taslak bütçede yer almaktadır.

7.1 Ortak olunacak iştirakler:

İştirakimiz bulunmamaktadır.

7.2 Alınılması düşünülen taşınmazlar:



MALİ YÖNETİM POLİTİKASI

5174 sayılı TOBB Kanununun ilgili maddeleri (gerekli ise Sanayi ve Teknoloji Bakanlığında görüş alınması) doğrultusunda Yönetim Kurulu ve Meclis tarafından onaylanmak sureti ile yapılmaktadır.

7.3 Oda Binası:

Odamız Binası kendimize ait olup 1994 yılında hizmete açılmıştır.

7.4 Demirbaşlar:

İhtiyaç doğrultusunda Yönetim Kurulu Kararı ile alınmakta olup Tek Düzen Hesap sistemine göre açılmış hesaplarda ve Demirbaş defterinde takibi sağlanmaktadır.

7.5 Eğitim, sosyal yardım giderleri:

5174 sayılı TOBB Kanunu ve Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliğinin ilgili maddeleri doğrultusunda ilgili yıl giderleri için hazırlanan taslak bütçenin ilgili hesap kalemlerinden yapılmaktadır.

8. ihtiyatlar:

Sermaye şirketlerinin bilanço dönem karlarından dağıtmayarak çeşitli amaçları gerçekleştirmek, geleceğe ait yatırımları yapmak veya işletmenin finansman gücünü artırmak için şirkette tuttukları kar paylarına ihtiyatlar (yedek akçeler) veya dağıtılmamış karlar denmektedir.

TOBB'nin 5174 Sayılı Kanunu, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ile Odalar ve Borsalar Bütçe ve Muhasebe Yönetmeliği çerçevesinde ve Sanayi ve Teknoloji Bakanlığında olumlu görüş alınması karşılığında İhtiyatlar kullanılabilir.

9. Dönen Varlıklar, Menkul Kıymetler ve Maddi Duran Varlıklar:

Maddi Duran varlıklar bilançoda yer almaktadır. Yeni kıymetlerin edilmesi halinde bilançoya eklenir.

10. Teminattaki Mevduat

Kurumumuzun ihtiyatlarında bulunan mevduatın Bakanlık ve TOBB kanalı ile üyelerimize verilecek "Nefes Kredisine" teminat olarak verilmesi.

11. Riskler:

Ek-1: Mali Yönetim Risk analizi

Ek-2: Mali Yetki Tablosu

Ek-3: Risk Analizi – Alınacak Önlemler Uygulama Raporu

Ek-4: Bütçe – Bütçe Talimatı