



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KREDİ ALMAK İÇİN BAĞIMSIZ DENETİM YAPTIRMAK ŞART MIDIR?

06 EYLÜL 2019

KAPSAM

- İşbu çalışma, 16.08.2019 Tarih ve 30860 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “**Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik**” kapsamında hazırlanmıştır.

1. BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE YÖNELİK HANGİ FİRMALAR BAĞIMSIZ DENETİME TABİDİR?

- ✓ İşbu çalışma, 21.02.2019 tarihinde web sayfamızda yayımlanan “2019/8 Bağımsız Denetim Yaptırma Zorunluluğu ve Belirlenen Yeni Hadler” başlıklı bilgi notumuza ilave olarak hazırlanmıştır.
- ✓ 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 11/A maddesi, *“bankacılık sektöründeki toplam riski talep edilen kredi dahil, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre **100 milyon TL (dahil rakam)** ve üzerinde olan bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki kredi müşterilerinden, kredi tahsisi aşamasında”* bağımsız denetime tabidir; şeklinde düzenleme getirilmiştir. Buna göre;
 - i. *Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunanlardan konsolide, konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayanlardan konsolide olmayan, aynı standartlara uygun olarak hazırlanıp Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel finansal tablolarının,*

- ii. *Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarında tanımlandığı şekilde başka bir işletmenin bağlı ortaklığı olanlardan, söz konusu standartlardaki tanımlamalara uyan ana ortaklıklarının Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolarının,*
- iii. *Başka işletmelerin tek başına kontrolünde olmayan ancak müşterek kontrol edilen bir işletme olanlardan, müşterek kontrol eden işletmelerin her birinin Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde hazırlanmış ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel haliyle varsa konsolide, yoksa konsolide olmayan finansal tablolarının,*

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından belirlenmiş usul ve esaslar çerçevesinde bağımsız denetimi yaptırılmalıdır.

1.1. BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ RİSK NEDİR?

ÖRNEK: XYZ Tekstil A.Ş. yatırım amacıyla 1 Ocak 2018 tarihinde “A” Bankası’ndan **70 milyon TL** + 5 milyon TL faiz ödemesiyle kredi kullanmıştır. 15 Haziran 2019 tarihinde **30 milyon TL** + 3 milyon TL faiz ödemesi ile yeni bir kredi daha kullanacağını varsayalım.

Bankacılık sektöründeki **toplam riski** yukarıda anılan örneğe göre açıklayalım.

01.01.2018 tarihinde kullandığı kredi: (70.000.000 TL+ 5.000.000 TL = 75.000.000 TL Anapara + Faiz)

15.06.2019 tarihinde kullandığı kredi: (30.000.000 TL + 3.000.000 TL = 33.000.000 TL Anapara + Faiz)

Kullanılan her iki kredi toplamı : (75.000.000 TL + 33.000.000 TL = 108.000.000 TL)

İşletmenin kullanmış olduğu her iki kredi toplamı (anapara + faiz ile birlikte) 108.000.000 TL’dir.

Buna göre;

XYZ Tekstil A.Ş.’nin kullandığı kredinin önceden kullanılmış bir kredi olup olmadığı ve kredinin parça parça ya da tek seferde kullanılıp kullanılmadığına bakılmaksızın, sadece Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre (bağımsız denetim için bir eşik olduğunu düşünürsek) **100 milyon TL** ve üzerinde kredi kullanıyor olması, “Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu” tarafından ve **16.08.2019** tarih ve **30860** sayılı “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik” gereğince bağımsız denetime tabi olacağı görülmektedir.

2. BAĞIMSIZ DENETİME TABİ OLMA VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNUN İBRAZI

16.08.2019 tarih ve 30860 sayılı Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin birinci fıkrasında sayılan finansal tabloların, Ek-1’de verilen analiz tablosunun ve kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporunun, **kredi ilişkisinin devam ettiği sürece her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde ve kredi kullandırılmadan önce** ilgili bankalar ile kredi kuruluşlarına Bağımsız Denetim Raporu ibraz olunur.

Yukarıda bahsedilen birinci ek ile ilgili içeriğe, 01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin Ekler kısmından ve hazırlanan bilgi notunun ilerleyen sayfalarında da görülebilir.

Sonuç olarak;

Kredi almak için bağımsız denetim yaptırmak şart mıdır? başlıklı bilgi notumuzda, **19.02.2019** tarih ve **30691** sayılı Resmi Gazete'nin 11/A maddesi uyarınca bankacılık sektöründeki toplam riski talep edilen kredi dahil, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre **500 milyon TL** (bu rakam dahil) ve üzerinde olan kredi müşterilerinin, **16.08.2019** tarih ve **30860** sayılı Resmi Gazete'nin "*Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin*" yayımlanan Yönetmelikte yukarıda anılan 500 milyon TL ve üzerinde talep edilen tutarın, **100 milyon TL** ve üzerinde talep edilen tutar olarak değiştirilmesi üzerinde durulmuştur.

Ek-1: Analiz Tablosu

		Konsolide Mali Veriler (000 TL)/ Performans göstergeleri	31.12.20XX (Cari Dönem)	31.12.20XX (Önceki Dönem)
TEMEL BÜYÜKLÜKLER	1	Toplam Varlıklar		
	2	Özkaynak Tutarı		
	3	Net Finansal Borç		
	4	Toplam Hasılat		
	5	TL Hasılat		
	6	YP Hasılat		
	7	Net Faaliyet Kârı		
	8	FAVÖK		
	9	Net İşletme Sermayesi		
KALDIRAÇ	10	Toplam Borçlanmalar /Özkaynak		
	11	Net Finansal Borç /Özkaynak		
	12	Toplam Varlıklar/Özkaynak		
BORÇ ÖDEME KAPASİTESİ	13	Borç Servisi Karşılama Oranı		
	14	FAVÖK/İlgili Döneme Ait Faiz Gideri		
	15	Net Finansal Borç/FAVÖK		
	16	Kısa Vadeli Borçlar/Özkaynak		
	17	Kısa Vadeli Finansal Borç / Toplam Finansal Borç		
	18	(Uzun Vadeli Finansal Borçlar – Net İşletme Sermayesi)/FAVÖK		
KUR RİSKİ	19	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi)		
	20	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçi) / Özkaynaklar		
	21	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu		
	22	Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu/Özkaynak		
	23	Finansal Hedge Oranı		
	24	Doğal Hedge Oranı		
	25	İhracat Geliri		
	26	İthalat Gideri		
	27	İhracat/İthalat		
	28	Satışlar İçerisinde İhracatın Payı		
	29	Döviz Varlıkları		
	30	Döviz Yükümlülükleri		
	31	Döviz Varlıkları/Döviz Yükümlülükleri		

LİKİDİTE				
32	Cari Oran			
33	Asit-Test Oranı			
34	Nakit/ Kısa Vadeli Yükümlülükler			
KÂRLILIK				
35	FAVÖK Marjı			
36	Brüt Kâr /Net Satışlar			
37	Vergi Öncesi Kâr (Zarar) /Net Satışlar			
38	Özkaynak Kârlılığı			
39	Aktif Kârlılığı			
40	Vergi Öncesi Kâr (Zarar)/Finansman Giderleri			
41	Faaliyet Geliri/Finansman Gideri			
42	Ortalama Faiz Yükü			
DİĞER				
43	Alacakların Tahsil Süresi (gün)			
44	Esas Faaliyetlerden Nakit Akışı / Satışlar			
45	İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar/Toplam Ticari Alacaklar			
46	İlişkili Taraflara Ticari Borçlar/Toplam Ticari Borçlar			
47	Kredi/Teminat Oranı			
48	Maddi Duran Varlıklar/Özkaynaklar			



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmalkarlık kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arızı zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.