

EK 4

Bankaların Üstlenilen Riskler için Talepte Bulunanlardan Alınacak Hesap Durumu Belgesi ve Eki Bilanço ve Kâr ve Zarar Cetveli ile Mali Açıklayıcı Notların Denetlenmesine İlişkin Raporun Düzenlenme Esasları

Denetim Raporu Ek 4-A'da yer alan "Rapor Kapağı" ile Ek 4-B'de yer alan "Rapor Düzeni"ne uygun olarak hazırlanacaktır.

1. İSTENİLECEK BELGELER

Denetim raporunun düzenlenmesinde son üç yıllık döneme ilişkin aşağıdaki belgelerden yararlanılır;

- (1) Bilanço ve gelir tabloları (vergi dairesince tasdikli),
- (2) Bankalara verilen Hesap Durum Belgeleri,
- (3) Dönem sonu kesin mizanları,
- (4) Yasal tutulması gerekli defterler,
- (5) Genel Kurul Belgeleri,
- (6) Mali tabloların dipnotları ile ilgili bilgileri içeren yazı,
- (7) Kredi sözleşmeleri,
- (8) Kuruluşun, değişiklik ve sermaye artırımına ait Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinden alınan belge,
- (9) Son yıla ait tüm vergiyle ilgili Beyannameleri ve tahakkuk fişleri,
- (10) Varsa onay dönemleri ile ilgili denetim ve tasdik raporları ve ekleri,
- (11) İmza sirküleri aslı ve faaliyet belgesi

2. YAPILACAK ÇALIŞMALAR

Raporun Genel Bilgiler bölümünde yer alması gereken bilgiler, yukarıda sıralanan belgelerden alınabilecektir. Bu çalışmalar sırasında mümkün olduğunca belgelere sadık kalınması zorunludur.

Hesap Durumu Belgesi mali açıklayıcı notları formu, belgelere ve kuruluşun yazılı ve imzalı beyanlarına dayanılarak hazırlanmalıdır.

Aynı şekilde mali tablo dipnotları da kuruluşun yazılı ve imzalı beyanına dayanılarak hazırlanmalıdır.

Usul incelemeleri bölümünde yer alacak hususlar yukarıdaki belgeler incelenmek suretiyle tespit edilecektir.

Hesap incelemelerinde kuruluşun mali tablolarının mizan kayıtlarıyla mutabık olup olmadıkları kontrol edilmelidir. Mali tabloların denetimi esas itibarıyla bir muhasebe denetimini içermekle birlikte son üç yıllık döneme ilişkin olarak özkaynaklardaki değişim, gelir gider yapısı, borçlar ve mali mükellefiyetler ayrıntılı olarak incelenecek ve değerlendirilecektir. Yapılacak çalışmalar denetim standartlarına uygun olacaktır.

3. RAPORUN SONUÇ KISMINDA YER ALACAK BİLGİLER

Raporun sonuç bölümünde, şirketçe düzenlenen ve denetlenen bilanço, kâr-zarar tablosu (gelir tablosu) ve hesap durumu belgesinin muhasebe ilke ve kurallarına uygun olduğu veya şartlı olarak uygun olduğu veya uygun olmadığı belirtilecektir.

EK 4 - A

.../.../20...

Rapor Sayısı :

Rapor Ekleri :

HESAP DURUMU BELGESİ VE EKİ BİLANÇO VE KÂR VE ZARAR CETVELİ DENETİM RAPORU KAPAĞI

Denetimi Yapan Meslek Mensubunun

ADI SOYADI :

BAĞLI OLDUĞU ODA :

BÜRO ADRESİ :

TEL. NUMARASI :

Dayanak Sözleşmenin

TARİHİ :

SAYISI :

Kredi Müşterisinin

ADI SOYADI (ÜNVANI) :

ADRESİ :

VERGİ DAİRESİ ve

VERGİ HESAP NO :

TEL.NUMARASI :

MUHASEBECİSİ :

İNCELEME DÖNEMİ :

İNCELEME KONUSU :

SONUÇ :

EK 4 - B

RAPOR DÜZENİ

I. GENEL BİLGİ

Bu bölümde en az aşağıdaki bilgiler yer alacaktır.

- Kredi müşterisinin adı, soyadı, unvanı, nitelikli paya sahip ortaklarının adları ve adresleri,
- Kredi müşterisinin faaliyet konusu ile faaliyette bulunduğu sektör veya sektörlerle ilişkin değerlendirmeler, firmanın sektördeki konumu,
- Kredi müşterisinin yönetim kurulu başkanı, yönetim kurulu üyeleri, genel müdürü ve genel müdür yardımcılarının ad ve soyadları,
- Kredi müşterisinin ticaret sicil numarası,
- Kredi müşterisinin muhasebesinden ve muhasebe denetiminden sorumlu olanların adları ile bulunması halinde Maliye Bakanlığında alınan yetki belgesi veya diğer uluslararası nitelikteki unvanı alıp almadıkları,
- Kredi müşterisinin organizasyon yapısı, iç kontrol sistemi ve varsa risk yönetimi ile ilgili düzenlemeleri,
- Kredi müşterisinin muhasebe sistemine ilişkin değerlendirme,
- Varsa kredi müşterisinin iştirakleri, bunlardaki pay oranları ve bunların faaliyet gösterdiği sektörlerle ilişkin bilgiler.

II. USUL İNCELEMELERİ

Bu bölümde en az aşağıdaki hususlar tespit edilecektir.

- Yasal defterlerin tasdikine ilişkin bilgiler,
- Defter kayıtlarının kayıt nizamına, muhasebe ilkelerine uygun olup olmadığı,
- Kayıtların belgelere göre yapılıp yapılmadığı.

III. HESAP İNCELEMELERİ

Bu bölümde bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin, mali tabloların çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslara uygun olarak düzenlendiğine ilişkin açıklamalar ile birlikte son üç yıllık döneme ilişkin olarak özkaynak değişim tablosuna ve ayrıntılı bir gelir gider analizine, ayrıca kredi müşterisinin borçları ve mali mükellefiyetlerine ilişkin olarak yapılacak ayrıntılı değerlendirmelere yer verilecektir.

IV. DENETLENEN MALİ TABLOLAR

Hesap Durumu Belgesi ile eki bilanço, kâr ve zarar cetveli ile mali açıklayıcı notlar.

V. SONUÇ

EKLER:

1. Meslek Mensubu tarafından denetlenmiş Bilanço,
2. Meslek Mensubu tarafından denetlenmiş Gelir Tablosu,
3. Meslek Mensubu tarafından denetlenmiş Hesap Durumu Belgesi,
4. Mali Açıklayıcı Notlar.