

Ticari Kredi Niteliđi Taşımayan İşlemler İçin Gerçek Kiřilerden Alınacak Hesap Durumu Belgesi

Soyadı :

Adı : **Baba Adı** :

Cinsiyeti : **Uyruđu** :

Dođum Yeri, Tarihi :

Medeni Durumu :

Nüfus Cüzdanı Seri No : **Verildiđi Tarih ve Yer** :

Sürücü Belgesi (Varsa) No : **Verildiđi Tarih ve Yer** :

Vergi Kimlik No :

Öđrenim Durumu :

Birlikte Oturduğu Aile Fertlerinin :

Adı Soyadı	Akrabalık Derecesi	Dođum Tarihi	alışıyorsa İşi ve Mesleği	Öđrenim Görüyorsa Okul Adı
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

İkametgah Adresi :

İlçe:

İl:

Posta Kodu:

Telefonu Sabit :

Mobil:

E-Posta Adresi :

Kaç Yıldır Aynı Adreste Oturduğu :

Oturduğu Ev : Kendi Evi Kira

Aile Fertlerinden Birine Ait Lojman

Oturduğu Ev Kira İse Aylık Kira Tutarı :

Oturduğu Ev Kendisine Ya Da Aile Fertlerinden Birine Ait İse Üzerinde İpotek Var Mı?:

Evin Borcu Var Mı? :

İpotek Ya Da Borcu Varsa Tutarı :

Aylık Borç Ödeme Tutarı :

İpoteğin Lehdarı :

Bağlı Olduğu Sosyal Güvenlik Kurumu :

Emekli Sandığı Sicil No :

SSK Sicil No :

Bağkur Sicil No :

Diğer (Belirtiniz) Sicil No :

Mesleği :

Herhangi Bir İşyerinde Çalışıyorsa İşyerinin Unvanı :

Adresi :

Telefonu :

Görevi-Unvanı :

Kaç Yıldır Bu İşyerinde Çalıştığı :

Mevcut İşyerinde Çalışılan Süre İki Yıldan Az İse Daha Önceki İşyerinin Unvanı :

Adresi :

Telefonu :

Çalıştığı Süre :

Ayrılma Nedeni :

Serbest Çalışıyorsa İşinin Türü :

İşyeri Unvanı :

Ticaret Sicil No :

Vergi Sicil No :

Adresi :

Telefonu :

Kaç Yıldır Serbest Çalıştığı :

Sahip Olduğu Gayrimenkullerin :

	Cinsi	Adresi	Cilt No:	Sayfa No:	Ada No:	Parsel No:	Alanı	Hisse Oranı	İpotekli İse Tutarı	İpotek Lehdarı ve Derecesi
1										
2										
3										
4										
5										

Otomobili Varsa

Markası : Yılı: Plakası:

Kullanım Şekli : Hisse Oranı:

Ödemekle Yükümlü Olduğu Kredi ve Diğer Borçların Toplam Tutarı :

Aylık Ödeme Tutarı :

Kredi ve Borcun :

Türü	Tutarı	Borçlu Olunan Kurum
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Banka Bilgileri

:

Banka Adı	Şubesi	Hesap Türü	Bakiyesi
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

Kredi Kartı Bilgileri

:

Kart Adı	Kartı Veren Kurum	Kart Numarası
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Talep Edilen Kredinin

:

Türü	Tutarı	Ödeme Vadesi
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Gelir Bilgileri

:

Gelirin Türü (Ücret, Maaş, Kira Vs.)	Tutarı (Aylık Net)	
	Kendisinin	Diğer Aile Fertlerinin
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Hakkında Bilgi Alınabilecek Akraba Dışında İki Kişi Ya Da Kurumun :

Adı Soyadı (Unvanı)	Adresi	Telefonu
1.		
2.		

Tarih

Başvuru Sahibinin İmzası

Bankalarca Açılacak Krediler ve Verilecek Kefalet ya da Teminatlar İçin 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-3/A'da yer alan "Rapor Kapağı" ile ek-3/B'de yer alan "Rapor Düzeni"ne uygun olarak hazırlanacaktır.

1. İSTENİLECEK BELGELER

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

- a) Bilanço ve gelir tabloları (vergi dairesince tasdikli),
- b) Bankalara verilen Hesap Durum Belgeleri,
- c) Dönem sonu kesin mizanları,
- ç) Kanuni defterler,
- d) Genel Kurul Belgeleri (haziran cetveli, faaliyet raporu, murakıp raporu ve saire),
- e) Mali tabloların dipnotları ile ilgili bilgileri içeren yazı,
- f) Kredi sözleşmeleri,
- g) Kuruluşun, değişiklik ve sermaye artırımına ait Ticaret Sicil Gazeteleri,
- ğ) Son yıla ait Gelir, Kurumlar, Katma Değer Vergisi, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi, Damga Vergisi Beyannameleri ve tahakkuk fişleri,
- h) Varsa onay dönemleri ile ilgili denetim ve tasdik raporları ve ekleri,
- ı) 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. Örneğin iştigal konusuna ilişkin bilgiler ana sözleşmeden, nitelikli paya sahip ortakların isimleri ve adresleri genel kurul haziran cetvelinden yararlanılarak hazırlanacaktır.

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 büyük defter 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, Kanununun 52 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca, şirketçe düzenlenen ve meslek mensubu tarafından 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.

Rapor Sayısı :

.../.../200..

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 :

TELEFON NUMARASI :

Dayanak Sözleşmenin

TARİHİ :

SAYISI :

Kredi Müşterisinin

ADI SOYADI (ÜNVANI) :

ADRESİ :

VERGİ DAİRESİ ve VERGİ HESAP NO :

TELEFON NUMARASI :

MUHASEBECİSİ :

İNCELEME DÖNEMİ :

İNCELEME KONUSU :

SONUÇ :

RAPOR DÜZENİ

I. GENEL BİLGİ

Bu bölümde en az aşağıdaki bilgiler yer alacaktır.

- Kredi müşterisinin adı, soyadı, ünvanı, 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 kaydı, sicil numarası,
- Kredi müşterisinin muhasebesinden ve muhasebe denetiminden sorumlu olanların adları ile Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir, Yeminli Mali Müşavir ünvanı alıp almadıkları,
- Kredi müşterisinin organizasyon yapısı, iç kontrol sistemi ve varsa risk yönetimi ile ilgili düzenlemeleri,
- Kredi müşterisinin muhasebe sistemine ilişkin meslek mensubunun değerlendirmesi,
- 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.

		31.12.20XX (Carli Dönem)	31.12.20XX (Önceki Dönem)
Konsolide Mali Veriler (000 TL)/ Performans göstergeleri			
TEKEL BÖYÜTLÜLER	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	
KALDIRAC	10	Toplam Borçlanmalar /Özkaynak	
	11	Net Finansal Borç /Özkaynak	
	12	Toplam Varlıklar/Özkaynak	
BORÇ DÖNEMİ KAPASİTESİ	13	Borç Servisi Karşılama Oranı	
	14	FAVÖK/İlgili Döneme Alt 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	
İNANISIZLIK	19	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçli)	
	20	Yabancı Para Pozisyon Tutarı (-/+) (Bilanço İçli) / 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	
LIKİTE	32	Carli Oran	
	33	Asit-Test Oranı	
	34	Nakit/ Kısa Vadeli Yükümlülükler	
İNANISIZLIK	35	FAVÖK Marjı	
	36	Brüt Kâr /Net Satışlar	
	37	Vergi Öncesi Kâr (Zararı) /Net Satışlar	
	38	Özkaynak Kârlılığı	
	39	Aktif Kârlılığı	
	40	Vergi Öncesi Kâr (Zararı)/Finansman Giderleri	
	41	Faaliyet Geliri/Finansman Gideri	
	42	Ortalama Faiz Yükü	
Diğer:	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	

AÇIKLAMALAR

- (3) Net Finansal Borç: (Kısa Vadeli Finansal Borçlar + Uzun Vadeli Finansal Borçlar) – (Hazır Değerler+Menkul Kıymetler)
(8) FAVÖK: Dönemin Faaliyet Kârı + Dönemin Amortisman Gideri
(9) Net İşletme Sermayesi: Dönem Varlıkları - Kısa Vadeli Yükümlülükler
(10) Toplam Borçlanmalar: Kısa Vadeli Borçlanmalar + Uzun Vadeli Borçlanmalar
(13) Borç Servisi Karşılama Oranı: FAVÖK/ İlgili döneme ait anapara ve/veya faiz ödemesi
(36) Net Satışlar: Brüt Satışlar - İskonto İade İndirim vs
(19) Yabancı Para Pozisyon Tutarı: Yabancı para varlıklar yabancı para yükümlülükler
(23) Finansal Hedge Oranı: Net Yabancı Para Varlık (Yükümlülük) Pozisyonu / Yabancı Para Pozisyon Tutarı
(24) Doğal Hedge Oranı: (İhracat Gelirleri - İthalat Gideri)/ Yabancı Para Pozisyon Tutarı
(28) Satışlar İçinde İhracatın Payı: İhracat Geliri/Hasılat
(32) Carli Oranı: Dönem Varlıkları /Kısa Vadeli Yükümlülükler
(33) Asit Test Oranı: (Dönem Varlıkları - Stoklar)/Kısa Vadeli Borçlar
(35) FAVÖK Marjı: (Dönemin Faaliyet Kârı + Amortisman Gideri)/Net Satışlar
(38) Özkaynak Kârlılığı: Vergi Öncesi Kâr (Zararı)/Özkaynak
(39) Aktif Kârlılığı: Vergi Öncesi Kâr (Zararı)/Aktif Toplamı
(42) Ortalama Faiz Yükü: Finansman Giderleri/(Kısa Vadeli Borçlar+Uzun Vadeli Borçlar)
(43) Alacakların Tahsil Süresi: (Kısa Vadeli Ticari Alacaklar) / Hasılat * 365
(47) Teminat Oranı: (Kısa ve Uzun Vadeli Banka Kredileri/Toplam Teminat Değeri) %