

KKTC MERKEZ BANKASI

KKTC BANKALAR TEKDÜZEN HESAP PLANI İZAHNAMESİ

Son Düzenleme Tarihi : 01 Şubat 2017

İÇİNDEKİLER **SAYFA NO**

1 AMACI3
2 ÖZELLİKLERİ4
3 YAPISI5
4 İZAHNAMESİ 8

A M A C I

1) AMACI

Tekdüzen Hesap Planı (THP) aşağıdaki amaçlara yönelik olarak hazırlanmıştır:

- i) KKTC'de faaliyet gösteren ve gösterecek olan tüm bankalar için **muhasabe kayıtları ve mali raporlama açısından tekdüzen sağlamak**,
- ii) Bankalarca hazırlanacak olan, Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartları'na uygun **tek tip bilanço ve kâr ve zarar tablosunun** doğrudan THP'nin numaralama sistemine dayanarak kolayca üretilmesini sağlamak,
- iii) Bankaların denetim ve gözetimi için gerekli olan bilgilerin mümkün olduğu kadar doğrudan ve sağlıklı olarak THP'den alınmasını sağlamak,
- iv) Halen bankalardan istenen istatistik amaçlı bilgilerin mümkün olduğu kadar doğrudan ve sağlıklı olarak THP' den alınmasını sağlamak,
- v) THP'nin her banka tarafından, kendi faaliyet özelliklerine göre kolayca kullanılabilmesini ve detay hesapları için kolayca ihtiyaç üzerine genişletilebilmesini sağlamak. (Bunu gerçekleştirmek için THP altı haneli ve üç seviyeden oluşturulmuştur)

ÖZELLİKLERİ

THP, KKTC'de halen faaliyetlerini sürdüren tüm bankaların ihtiyacına, mümkün olan en üst düzeyde cevap verecek şekilde hazırlanmıştır. Buna rağmen, bankaların fonksiyonları ve türleri açısından göstermekte oldukları büyük farklılıklardan dolayı bazı hesapların detayına girilmemiştir. Bu hesapların detayı, ilgili bankalarca, ihtiyaçlarına cevap verecek şekilde, muhasebe ilke ve esaslarına aykırı olmamak kaydıyla kendileri tarafından oluşturulacaktır.

THP'nin hazırlanmasında gözönünde tutulan **en önemli özelliklerden biri de, gözetim sistemi ve istatistiki amaçlarla bankalardan elde edilecek bilgilerin hepsinin THP'ye konmamasıdır.** Bu yöntem THP'yi pratik ve uygulanabilir hale getirmektedir. Bununla beraber, bankalardan elde edilecek bilgilerin sağlığı ve doğruluğu açısından, THP'den üretilmeyen bilgileri elde etmek için bankalara **veri tabanı** oluşturmaları hususu önerilmektedir. Bankalar, denetim ve gözetime yetkili kuruluşlara gönderecekleri raporlama paketinde, THP'den üretilmeyecekleri bilgileri, veri tabanından kolaylıkla üretebileceklerdir.

YAPISI

i) THP aşağıda açıklanan on gruptan oluşmaktadır:

- 0 DÖNER DEĞERLER
- 1 KREDİLER
- 2 BAĞLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER
- 3 MEVDUAT VE DİĞER PASİFLER
- 4 ÖZKAYNAKLAR
- 5 FAİZ GELİRLERİ
- 6 FAİZ GİDERLERİ
- 7 FAİZ DIŞI GELİRLER
- 8 FAİZ DIŞI GİDERLER
- 9 NAZIM HESAPLAR

Her grup içerisinde hesaplar **Türk Parası** ve **Yabancı Para** olarak ayrılmışlardır. **Yabancı Para** olarak belirtilen hesaplar bankanın yabancı para işlemlerden doğan **miktarları sabit fiyat üzerinden kaydettiği hesaplardır.** Bu hesaplardaki yabancı para bakiyeler dönem sonlarında evalüasyon işlemine tabi tutulurlar. Ortaya çıkacak kâr veya zarar ilgili dönem netice hesaplarına intikal ettirilir. Yabancı Para hesaplardan ve işlemlerden sağlanan **Yabancı Para faiz, komisyon ve gelirler işlem tarihindeki kurdan Türk Parası'na çevrilir ve ilgili Yabancı Para kâr/zarar hesaplarına kaydedilir.** Yukarıda belirtilen gelirler Yabancı Para yerine Türk Parası üzerinden tahsil edilse bile, yine ilgili Yabancı Para kâr-zarar hesaplarına kaydedilir.

ii) Hesap numaralama sistemi menkul değerler cüzdanı ve idari takipteki kredi hesapları dışında altı haneden oluşmaktadır.

1 2 3 4 5 6
A B C D E F

A - Grup numarasını tanımlar,
BC - Defteri Kebir hesap numaralarını tanımlar,
DE - Yardımcı hesap numaralarını tanımlar,
F - Alt hesap numaralarını tanımlar.

Numaralama sistemini daha iyi açıklamak için aşağıdaki örnek verilmiştir.

0 3 0 0 0 1
0 DÖNER DEĞERLER
0 3 0 MENKUL DEĞERLER CÜZDANI - TÜRK PARASI
0 3 0 0 0 BONOLAR
0 3 0 0 0 1 DİĞER

iii) THP'nda Türk Parası ve Yabancı Para işlemler için çalışan hesaplar defteri kebir seviyesinde ayrılmıştır. Aşağıdaki örnek bu sistemi açıklamaktadır:

012 YOLDAKİ PARALAR - TÜRK PARASI
013 YOLDAKİ PARALAR - YABANCI PARA

Örnekte görüldüğü gibi 3. rakamı cift numaralı defteri kebir hesapları Türk Parası, tek numaralı defteri kebir hesapları ise Yabancı Para ile çalışan hesapları göstermektedir. **Bu ayırım bilanço tekniği ve raporlama için bir temel teşkil etmektedir.**

iv) THP'da değişiklik nasıl yapılacaktır?

Tek Düzen Hesap Planında yer aldığı halde banka tarafından kullanılmayacak olan defteri kebir hesaplarının açılmasına gerek yoktur. Ancak kullanılan bir defteri kebir hesabında, kullanılmayacak dahi olsalar, THP'de yer alan yardımcı ve alt hesapların açılması gereklidir.

THP'ye yeni defteri kebir hesaplarının ilavesi; defteri kebir hesabı ile birlikte yardımcı ve alt hesaplar varsa yeni yardımcı ve alt hesapların ilavesi ancak zorunluluk bulunduğu hallerde yapılacak ve bu ilavelerde aşağıdaki yol izlenecektir.

a) THP'ye **KKTC MERKEZ BANKASI**'nın izni olmadan defteri kebir seviyesinde yeni hesap ilave edilemez.

b) THP'de defteri kebir seviyesinde (3 haneli) tespit edilmekle yetinilmiş maddeler için bankalar gerek duyacakları yardımcı, alt ve daha tali dereceli hesapları serbestçe açabilirler.

c) THP'de defteri kebir hesabı ile birlikte 1 veya daha fazla yardımcı hesap (5 haneli) varsa yeni yardımcı hesapların ilavesi; 1 veya daha fazla alt hesap (6 haneli) varsa yeni alt hesapların ilavesi, **KKTC MERKEZ BANKASI**'nın iznine tabidir. Bu şekilde ilave edilen yeni yardımcı ve alt hesapların ilgili defteri kebir hesabını kullanan bütün bankalarca açılması gereklidir.

d) THP'de yardımcı hesap (5 haneli) veya alt hesap (6 haneli) seviyesinde tespit edilmiş maddeler için bankalar gerek duyacakları alt ve daha tali hesapları, mevcut hesap numaralarının sonuna yeni haneler eklemek suretiyle serbestçe açabilirler.

İZAHNAME

0 DÖNER DEĞERLER

010 KASA

Ülkemizde tedavülde bulunan banknot ve madeni paraların bankaya yatırılmasından veya çekilmesinden kaynaklanan işlemlerin kaydedildiği bir hesaptır. Kasa mevcudu yalnızca Türk Parası değerlerden oluşur. Kasaya girişler hesaba borç, kasadan çıkışlar ise alacak olarak kaydedilir. Bu hesap aktif nitelikli olup bakiyesi Türk Parası mevcudunu gösterir.

011 EFEKTİF DEPOSU

Alım satım konusu yapılan Yabancı Paraların sabit fiyat üzerinden kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Satın alınan efektif türlerine göre açılan ilgili yardımcı föylere borç, satışı yapılan efektifler de türlerine göre açılan ilgili yardımcı föylere alacak kaydedilir. Hesap sabit fiyat üzerinden çalıştığı için dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür.

012 YOLDAKİ PARALAR - TÜRK PARASI

Banka şubelerinin, gerek Genel Müdürlük ile gerekse kendi aralarında, kendi memurlarını kullanarak "grup nakli" şeklinde yaptıkları para nakilleri, Merkez Bankası ve diğer bankalar aracılığıyla gönderdikleri "Havaleler" ile "Posta Çekleri" kullanmak suretiyle çıkardıkları Türk Parası grupların kaydedildiği bir hesaptır. Grubun çıkarılış şekline göre ayrı yardımcı hesaplarda izlenen 'YOLDAKİ PARALAR' aktif nitelikli olup grubu çıkaran şubece kullanılır.

013 YOLDAKİ PARALAR - YABANCI PARA

012 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden çalıştığı için, dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür. Kıymetli maden cinsinden grup nakilleri de bu hesapta izlenir.

014 SATIN ALINAN BANKA ÇEKLERİ - TÜRK PARASI

Bankalarca , bedeli ödenmek suretiyle satın alınan , karşılığı provizyon olarak veya diğer suretlerle garanti altına alınan, TL üzerinden düzenlenen çeklerin izlendiği hesaptır.

015 SATIN ALINAN BANKA ÇEKLERİ - YABANCI PARA

Bankalarca satın alınan döviz üzerinden düzenlenmiş çekler, sabit fiyat üzerinden bu defteri

kebir hesabının yardımcı hesaplarına borç, "295 Döviz Vaziyeti" hesabına alacak kaydedilir.

Hesap bakiyesi, dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek Türk Parasına dönüştürülür.

Cek bedelinin efektif olarak ödenmesi veya müşterinin döviz mevduat hesabına alacak kaydedilmesi durumunda, vaziyet ve alım-satım hesapları kullanılmaz

016 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI

030 MENKUL DEĞERLER CÜZDANI - TÜRK PARASI hesabına bağlı yardımcı hesapların borcu ile ödenerek cüzdana alınmış tahvil, tahvil ve hisse senedi kuponlarından vadesi gelmiş bulunanlar bu hesaba aktarılarak tahsil edilmeleri yoluna gidilir. Üçüncü şahıslar tarafından bankaya ibraz edilen vadesi gelmiş (itfa edilenler dahil) tahvil ve kuponlar da bu hesabın borcu ile ödenir. '03030 Kuponlar (Vadesi Gelmemiş)' yardımcı hesabında kayıtlı kuponların vadesi hitamında, kuponların tahsil edilen bedellerinin bu hesaba alacak kaydedilmesinden sonra, alış tutarına oranla ortaya çıkan fark bu hesabın borcuna karşılık '58004 Kuponlardan-Türk Parası' yardımcı hesabın alacağına kaydolunmak suretiyle hesap tasfiye olunur.

017 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - YABANCI PARA

016 nolu hesabın işleyiş biçimi, Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk parasına dönüştürülür.

019 KIYMETLİ MADENLER - YABANCI PARA

Kıymetli maden depo hesapları açılması ve kıymetli maden kredisi temini suretiyle bankaya kıymetli maden girişleri ve kıymetli maden kredilerinin kıymetli maden olarak geri ödenmesi ile ilgili olarak bankaların mevzuat ile belirlenen standartta kabul etmiş olduğu altınlar ve diğer kıymetli madenler gram olarak 01900 Kıymetli Maden Deposu yardımcı hesabına kaydedilir.

Bankalarca edinilen basılı ve külçe halindeki kıymetli madenler gram olarak 01901 Kıymetli Madenler yardımcı hesabında izlenir ve dönem sonlarında değerlemeye tabi tutularak değer farkları bu hesaba karşılık 771 Kambiyo Kârları – Y.P. ya da 861 Kambiyo Zararları – Y.P. hesabına alınır. Söz konusu varlıkların satışından doğan kâr/zarar da aynı hesaplarda izlenir.

020 KKTC MERKEZ BANKASI - TÜRK PARASI

Bankanın, KKTCMB'de oluşan alacaklarının kaydedildiği bir hesaptır. Aktif nitelikli olup, KKTCMB nezdindeki para mevcudunu gösteren hesapları içermektedir. Herhangi bir şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre SERBEST veya SERBEST OLMAYAN hesaplarda izlenir. KKTCMB'den ay sonlarında gelen ekstrelerle mutabakat sağlanır. Mutabakatta amaç, ekstre farklarının tesbiti, nedenlerinin araştırılması, niteliği belirlenen farkların ve varsa hataların ilgili hesaplara nakledilmek suretiyle düzeltilmesidir. Niteliği tespit edilemeyen farklar için bakiye eşitliğinin sağlanması amacıyla kesinlikle aracı ve geçici hesaplar kullanılmamalıdır.

021 KKTC MERKEZ BANKASI - YABANCI PARA

Bankanın, KKTCMB'de mevcut döviz alacaklılarının kaydına özgü bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden işlem görür. Döviz türlerine göre ayrı föylerde tutulur. Vadesiz ve vadeli olmak üzere iki yardımcı hesaptan oluşur. Bakiyesi dönem sonlarında evalüe edilerek Türk Parasına dönüştürülür. 020 hesapta belirtilen mutabakat uygulaması bu hesap için de geçerlidir.

022 YURTIÇİ BANKALAR - TÜRK PARASI

Banka şubelerinin yurtiçindeki diğer bankalara Genel Müdürlük izniyle yatırılan Türk Parası mevduatı ile bu bankalarla yapılan işlemlerden doğan borç ve alacakların kaydına özgü bir hesaptır. Aktif nitelikli bu hesap, vadesiz ve vadeli oluşuna göre, ayrı yardımcı hesaplardan oluşur ve her banka şubesinin hesapları ayrı yardımcı föylerde izlenir. Diğer bankalardan ay sonlarında gelen ekstrelerle mutabakat sağlanması gereklidir. Mutabakat işlemi 020 hesapta belirtildiği gibi yapılır. Hesap bakiyesi bankanın diğer bankalar nezdindeki mevcut Türk Parası mevduatının miktarını gösterir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlüğüle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

023 YURTIÇİ BANKALAR - YABANCI PARA

Yurtiçi bankalara yatırılacak döviz türünden mevduatın ve bu bankalarla yapılacak döviz üzerine işlemlerin kaydına özgü bir hesaptır. Bakiyesi bankanın yurtiçi bankalarda mevcut dövizlerinin miktarını gösterir. Aktif nitelikli olup, sabit fiyat üzerinden çalışır ve dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür. Hesap vadesiz ve vadeli oluşuna göre yardımcı hesaplara ayrılır ve her banka şubesinin hesapları ayrı yardımcı föylerde izlenir. Diğer bankalardan ay sonlarında ekstreler istenerek, mutabakat sağlanması gereklidir. Mutabakat işlemi 020 hesapta belirtildiği gibi yapılır.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlüğüle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

024 YURTDIŞI BANKALAR - TÜRÖ PARASI

Hesaba yurtdiŐindeki bankalar nezdinde Törk Parası üzerinden yapılan vadeli ve vadesiz işlemler kaydedilecektir. Bakiyesi bankanın yurtdiŐi bankalardaki Törk Parası alacağını gösterecektir. YurtdiŐi bankalardaki TL mevcutlar, herhangi bir Şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir. 020 hesapta belirtilen mutabakat gerekliliği bu hesap için de geçerlidir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlökle karşılaşılması durumunda bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

025 YURTDIŞI BANKALAR - YABANCI PARA

Banka ile yabancı ölkelerdeki muhabir bankalar arasındaki işlemleri gösteren efektif ve dövizler, kambiyo çek ve havale bedelleri, iştira edilen çek ve senet bedelleri ile akreditif bedellerinin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. Bakiyesi bankanın yurtdiŐi bankalardaki döviz alacağını gösterir. Hesap, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüasyon iŐleminde geçirilerek bakiyesi Törk Parasına dönüŐtürölür. YurtdiŐi bankalardan gelen ekstrelerle mutabakat sağlanması gereklidir. YurtdiŐi bankalardaki döviz mevcutları, herhangi bir Şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir. 020 hesapta belirtilen mutabakat işlemi bu hesap için de geçerlidir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlökle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

026 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - TÜRÖ PARASI

KKTC'de kurulan veya Şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yabancı bankaların ana merkez ile diğer ölkelerdeki Őubelerinden ve ulusal bankaların yurtdiŐindeki Őubelerinden olan Törk Parası alacaklarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır. KKTC'de Şube Şeklinde faaliyet gösteren bankaların yurtdiŐindeki merkez ve diğer Şubeleri nezdindeki Törk parası mevcutları, herhangi bir Şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlökle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

027 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER - YABANCI PARA

026 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Para esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Hesap, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür. KKTC’de Şube Şeklinde faaliyet gösteren bankaların yurtdışındaki merkez ve diğer Şubeleri nezdindeki döviz mevcutları, herhangi bir Şekilde teminata verilmesi, bloke edilmesi ve vade haricinde bankanın tamamen serbest tasarrufunda bulunma durumuna göre serbest veya serbest olmayan hesaplarda izlenir.

Bu hesaptaki tutarların donuklaşması ve tahsilinde güçlükle karşılaşılması durumunda, bu tutarlar takip hesaplarına aktarılarak bu hesaplarda izlenirler.

030 MENKUL DEĞERLER CÜZDANI - TÜRK PARASI

Gerek banka serbest portföyü, gerekse üçüncü kişilere satılmak üzere satın alınan Hazine Bonoları, her tür tahvil ve hisse senetleri ile vadesi gelmemiş tahvil ve hisse senedi kuponları gibi menkul değerlerin kaydedildiği bir hesaptır. Menkul değerlerin satın alınması halinde bu hesaba borç, satılmaları veya amorti edilmeleri halinde alacak kaydolunur. Aktif nitelikli bu hesap ilgili değerlerin alış bedelleri üzerinden hareket görür ve nominal değerleri üzerinden de nazım hesaplar arasında izlenir. Menkul değerler cüzdanı TP hesabı, ilgili değerlerin türüne ve ihraç eden kurum veya kuruluşa göre aşağıdaki yardımcı hesaplarda izlenir.

03000 MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ -NEZDİMİZDE

Bankalar ile diğer mali kuruluşların ihraç ettiği nezdimizdeki bono ve vadesine bir yıldan az kalmış tahvilleri kapsayan bir hesaptır. Diğer alt hesabı, kooperatifleri, sosyal güvenlik kurumlarını, sigorta Şirketlerini ve toplu tasarruf kuruluşlarını içerir. Nezdimizdeki tahviller ve bonolar, faizli veya faizsiz olmalarına bakılmaksızın kalan vadeleri bir yıldan az ise bu hesapta izlenir.

03001 MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ - NEZDİMİZDE OLMAYAN

Bankalar ile diğer mali kuruluşların ihraç ettiği nezdimizde olmayan bono ve vadesine bir yıldan az kalmış tahvilleri kapsayan bir hesaptır. Diğer alt hesabı, kooperatifleri, sosyal güvenlik kurumlarını, sigorta Şirketlerini ve toplu tasarruf kuruluşlarını içerir. Nezdimizde olmayan tahviller ve bonolar, faizli veya faizsiz olmalarına bakılmaksızın kalan vadeleri bir yıldan az ise bu hesapta izlenir.

03002 KKTC MERKEZ BANKASI SENETLERİ

KKTC Merkez Bankası tarafından ihraç edilen senetlerin takibine yönelik bir hesaptır.

03020 HİSSE SENETLERİ

Bankaların iştirak niyetiyle değil, gerektiğinde sermaye piyasasında paraya çevirmek amacıyla ellerinde bulundurdıkları, taahhütlerini karşılama da bir rezerv olarak kullanılabilecekleri borsaya kote edilen ve borsaya kote olmayan hisse senetlerinin kaydına özgü bir hesaptır.

03030 KUPONLAR (VADESİ GELMEMİŞ)

Sermaye piyasasındaki koşullara göre faiz ve komisyonundan yararlanmak için satın alınacak kuponların kaydedildiği bir hesaptır. Bu hesapta yer alacak olan kuponların henüz vadesinin gelmemiş olması gerekir. Vadesi gelenler 016 VADESİ GELMİŞ MENKUL DEĞERLER - TÜRK PARASI hesabına alınır.

03060 YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ

Yatırım fonları tarafından çıkarılan ve Bankaca gerek serbest portföy için gerekse üçüncü kişilere satılmak üzere satın alınan 'Yatırım Fonu Katılma Belgeleri'nin takip edildiği bir hesaptır.

03070 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI

Hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgeleri gibi sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerin değerlerinde, bu kıymetler için yapılan değerleme sonucu ortaya çıkan artış tutarları ya da değer artış farkları bu hesaba borç, '**44400 Menkul Değerler Cüzdanından**' hesabına alacak yazılarak izlenir. Sözkonusu menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise, azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer azalmaları için değer azalma karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her menkul kıymete ilişkin değerleme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlenen menkul kıymetlerin satılması halinde, 44400 hesaba kaydedilen değer artışı bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır. **Satış işleminden doğan kâr veya zarar ilgili gelir / gider hesaplarına yansıtılır.**

03090 DİĞER - NEZDİMİZDE

Yukarıda sayılanlar dışında kalan nezdimizdeki diğer menkul değerler bu hesaba kaydedilir.

03091 DİĞER - NEZDİMİZDE OLMAYAN

Yukarıda sayılanlar dışında kalan nezdimizde olmayan diğer menkul değerler bu hesaba kaydedilir.

031 MENKUL DEĞERLER CÜZDANI - YABANCI PARA

38/1997 SAYILI PARA KAMBİYO YASASININ 13. maddesi gereğince, her türlü menkul kıymetin ithali ve ihracı ile Yabancı Paralar üzerinden düzenlenen menkul kıymetlerin KKTC 'de, yurtdışında yerleşik kişilere satışı, devri serbest olduğundan, 030 MENKUL DEĞERLER CÜZDANI - TÜRK PARASI hesabı ile ilgili açıklamalar, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Aktif nitelikli bu hesap, sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evaluasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür.

03100 MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ -NEZDİMİZDE

Bankalar ile diğer mali kuruluşların ihraç ettiği nezdimizdeki bono ve vadesine bir yıldan az kalmış tahvilleri kapsayan bir hesaptır. Diğer alt hesabı, kooperatifleri, sosyal güvenlik kurumlarını, sigorta şirketlerini ve toplu tasarruf kuruluşlarını içerir. Nezdimizdeki tahviller ve bonolar, faizli veya faizsiz olmalarına bakılmaksızın kalan vadeleri bir yıldan az ise bu hesapta izlenir. Bakiyesi dönem sonlarında evalué edilerek Türk Parasına dönüştürülür.

03101 MALİ KURULUŞLAR BONO VE TAHVİLLERİ - NEZDİMİZDE OLMAYAN

Bankalar ile diğer mali kuruluşların ihraç ettiği nezdimizde olmayan bono ve vadesine bir yıldan az kalmış tahvilleri kapsayan bir hesaptır. Diğer alt hesabı, kooperatifleri, sosyal güvenlik kurumlarını, sigorta şirketlerini ve toplu tasarruf kuruluşlarını içerir. Nezdimizde olmayan tahviller ve bonolar, faizli veya faizsiz olmalarına bakılmaksızın kalan vadeleri bir yıldan az ise bu hesapta izlenir. Bakiyesi dönem sonlarında evalué edilerek Türk Parasına dönüştürülür.

03102 KKTC MERKEZ BANKASI SENETLERİ

KKTC Merkez Bankası tarafından Yabancı Para cinsinden ihraç edilen senetlerin takibine yönelik bir hesaptır. Bakiyesi dönem sonlarında evalué edilerek Türk Parasına dönüştürülür.

03170 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ HESABI

Hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgeleri gibi sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerin değerlerinde, bu kıymetler için yapılan değerlendirme sonucu ortaya çıkan artış tutarları ya da değer artış farkları bu hesaba borç, '**44500 Menkul Değerler Cüzdanından**' hesabına alacak yazılarak izlenir. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer azalmaları için değer azalma karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her menkul kıymete ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlenen menkul kıymetlerin satılması halinde, 44500 hesaba kaydedilen değer artışı bu hesaba karşılıklı olarak kapatılır. Satış işleminden doğan kâr veya zarar ilgili gelir / gider hesaplarına yansıtılır.

032 MENKUL DEğERLER DEğER AZALMA KARŞILIğI - TÜRK PARASI

Menkul değerler cüzdanında yer alan bütün kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) kayıtlı değerlerinden veya daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde **'820030 Menkul Değerler Provizyonu'** hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır. Ancak sözkonusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark **'820030 Menkul Değerler Provizyonu'** hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce sözkonusu kıymete ait ayrılan değer azalma karşılıkları ters kayıtlı gelire dönüştürülür, karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 03070 hesap açıklamasından yararlanır.

033 MENKUL DEğERLER DEğER AZALMA KARŞILIğI - YABANCI PARA

Menkul değerler cüzdanında yer alan bütün kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) kayıtlı değerlerinden veya daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde **'821030 Menkul Değerler Provizyonu'** hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır. Ancak sözkonusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark **'821030 Menkul Değerler Provizyonu'** hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce sözkonusu kıymete ait ayrılan değer azalma karşılıkları ters kayıtlı gelire dönüştürülür, karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 03170 hesap açıklamasından yararlanır. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesabın bakiyesi dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek Türk Parasına dönüştürülür.

040 BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİ - TÜRK PARASI

Bankanın, KKTC Merkez Bankası aracılığıyla diğer bankalara verdiği Türk Parası borç tutarları bu hesapta izlenir. Banka, bu hesaba borç, 020 KKTC MERKEZ BANKASI - TÜRK PARASI hesabına alacak kaydederek işlemi muhasebeleştirir.

041 BANKALARARASI PARA PİYASASI İŞLEMLERİ - YABANCI PARA

Bankanın, KKTC.Merkez Bankası aracılığıyla diğer bankalara verdiği Yabancı Para Borç tutarları bu hesapta izlenir. Banka, bu hesaba borç, 021 KKTC MERKEZ BANKASI - YABANCI PARA hesabına alacak kaydederek işlemi muhasebeleştirir.

Aktif nitelikli bu hesap dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür.

050 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - TP

Ters repo işlemlerinden alacaklar, belirli bir vade sonunda faiz getirisi elde etmek amacıyla borçlanmayı temsil eden bir menkul kıymetin teminat olarak alınması suretiyle doğan banka alacağını temsil ederler. Menkul kıymetin teminat olarak alınması, mülkiyetinin de devralındığı anlamına gelmez. Mülkiyet borçlu konumundaki karşı tarafta kalmaya devam eder.

051 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR - YP

050 hesap için yapılan açıklama, yabancı paranın esas alınması suretiyle bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden takip edilen bu hesap dönem sonlarında evalüe edilir.

1 KREDİLER

İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİ

Bankalar tarafından iskonto ve iştiraya kabul edilen Türk Parası ve Yabancı Para senetlerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Hesabın bakiyesi iskonto ve iştiraya edilen Türk parası ve Yabancı para senetlerden henüz vadesi gelmemiş ve tahsil edilmemiş olanların tutarını gösterir. İskonto senetleri 100 ve 101, iştiraya senetleri 102 ve 103 numaralı hesaplarda izlenir. Yabancı para iskonto ve iştiraya senetleri sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk Parasına dönüştürülür.

KISA VADELİ KREDİLER

Kısa vadeli krediler 110'dan 129'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir. Kısa vadeli krediler defteri kebir seviyesinde açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmıştır.

Kısa Vadeli Yabancı para krediler sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

KKTC MERKEZ BANKASI KAYNAKLI KREDİLER

KKTC Merkez Bankası'nın, kendi kaynaklarından BANKALARA kullandırdığı kredilerdir.

KKTC MERKEZ BANKASI ARACILIĞIYLA KULLANDIRILAN KREDİLER

KKTC Merkez Bankası aracılığıyla kullanılan kredilerdir. Sanayi Teşvik Fonu, Exim Bank İhracat Hazırlık, Exim Bank İhracat Kredisi, Yerel Gazeteleri Destekleme Fonu ve Mali Sektörü Destekleme Fonu kredileri bu grupta yer almaktadır.

İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VE İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE VERİLEN KREDİLER

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler ile iştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle verilen krediler yardımcı hesaplarının alt hesapları olan "**KISITLI**", "**DOLAYLI**" ve "**DİĞER**" hesaplarının kullanılması aşağıdaki gibi olacaktır:

a. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler

i) **KISITLI**: 14/2000 sayılı Bankalar Yasası Madde 26 'ya göre sermayelerinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler bu kapsama girer.

ii) **DOLAYLI**: 14/2000 sayılı Bankalar Yasası 26 'ya göre sermayelerinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan iştirak ve bağlı ortaklıkların ayrı ayrı veya birlikte sermayelerinin %20'inden fazlasına sahip oldukları ortaklıklara verilen krediler bu kapsama girer.

iii) **DİĞER**: Yukarıda (i) maddesinde belirtilen sermayeye iştirak oranının altında iştirak edilen ortaklıklara verilen krediler bu kapsama girer.

b. İştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle verilen krediler

i) **KISITLI**: (a-i) de belirtilen iştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle diğer gerçek ve tüzel kişilere verilen krediler bu kapsama girer.

ii) **DOLAYLI**: (a-ii) de belirtilen ortaklıklar kefaletiyle diğer gerçek ve tüzel kişilere verilen krediler bu kapsama girer.

iii) **DİĞER**: Yukarıda (i) maddesinde belirtilen sermayeye iştirak oranının altında iştirak edilen iştirak ve bağlı ortaklıklar kefaletiyle verilen krediler bu kapsama girer.

Her ne kadar THP'de belirtilmemiş ise de Fon Kaynaklı Krediler **İhtisas** ve **Diğer** olarak iki yardımcı hesapta takip edilirler.

İhtisas bankalarının verdiği ihtisas kredileri ile KKTC Merkez Bankasının onayına bağlı olarak bankalarca kendi kaynaklarından kullandıkları kontrollü

krediler THP’da yer alan 120, 121, 142 ve 143 numaralı defteri kebir hesaplarında takip edilirler.

Yurtdışı Krediler hesabının niteliğinin belirlenmesinde, kredinin kullanım yeri esas alınır.

14/2000 sayılı Bankalar Yasası Madde 24/2'e göre banka mensuplarına verilen kısa vadeli krediler 11611 ve 11711 DİĞER MÜŞTERİLER - ÖZEL hesaplarında izlenir.

Müşteri tarafından krediyi geri öderken yapılan fazla ödemeler **vadesiz mevduat** olarak kabul edilir ve ilgili mevduat hesabında izlenir. Bu tutarlar munzam karşılığa tabidir.

11814 ve 11914 hesaplar Şube statüsündeki T.C. Bankalarının. Yatırım kuruluşlarının yetkili aracı kuruluşları olmaları halinde kredili menkul kıymet alımı için kullandırmaları durumunda kullanacakları hesaplardır.

ORTA VE UZUN VADELİ KREDİLER

Orta ve uzun vadeli krediler 130'dan 149'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir. Orta ve uzun vadeli krediler defteri kebir seviyesinde açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmıştır.

Orta ve Uzun Vadeli Yabancı Para krediler sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

14/2000 sayılı Bankalar Yasası Madde 24/2'e göre banka mensuplarına verilen orta ve uzun vadeli krediler 13830 ve 13930 DİĞER yardımcı hesaplarında izlenir.

Bankaların kredi müşterileri tarafından kendilerine tahsis edilmiş olan limitler dahilinde keşide ettikleri çekler talimatları gereğince kredi hesaplarından karşılanmakla birlikte, çekin bloke edilerek verilmesi halinde çek tutarı kadar bir meblağın, çekin ibrazına kadar kredi hesaplarında hazır tutulması nedeniyle karşılığı krediden karşılanan ve bloke kaydıyla verilen çeklerin bankaya ibrazına kadar, kredi hesaplarında izlenmemesi, bu tutarların nazım hesaplarda, cayılamaz taahhütler kalemi altında yer alan **“KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ”** alt hesabında izlenmesi gereklidir. Bununla beraber banka ile müşteri arasında yapılan sözleşmede, çekin ibrazına kadar sözkonusu meblağın kredi olarak kabulü ve bu meblağa faiz uygulanması yönünde bir hüküm bulunması durumunda, anılan tutarın ilgili kredi hesaplarında izlenilmesi gerekir.

YENİLENEN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**nde belirtildiği şekilde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla yenilenen, yeniden

finans edilmek yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler/alacaklar 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157 hesaplara borç kaydedilerek izlenir. Ancak Tebliğ gereği bu alacaklar, alacağın, anılan Tebliğin 8'ci maddesi çerçevesinde yenilenmesini, yeniden finanse edilerek yapılandırılmasını ya da yeni bir İtfa planına bağlanmasını takip eden 6 aylık sürede borçlu tarafından şartlara uyulması ve ödemelerin aksatılmaması kaydıyla, bu sürenin sonunda "**Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı**"na aktarılır.

"**Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı**"nda izlenen yabancı para krediler sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR

39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 23 (6) maddesi altında çıkarılan "Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği"ne göre sınıflandırılan "yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar" ile 12/2012 sayılı "Borç İlişkilerinden Kaynaklanıp Tahsili Geciken ve/veya Tahsil Edilemez Hale Gelen Borçların Ekonomik İyileştirme Kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası" veya başka herhangi bir Yasa veya düzenleme gereği yeniden yapılandırılan ve ödeme planına bağlanan krediler bu hesap altında takip edilir.

"Yakın İzlemedeki Krediler Ve Diğer Alacaklar" hesabında izlenen yabancı para krediler sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk Parasına dönüştürülür.

TAZMİN EDİLEN GAYRİ NAKDİ KREDİ BEDELLERİ

Gayri nakdi kredilerin tazmin edilen veya nakit krediye dönüşmüş bedelleri tazmin veya nakit krediye dönüşme tarihinde 158 ve 159 hesaplara borç kaydedilir.Sözkonusu bedellerin 28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nin 4.1.(c) maddesinde belirtilen sürede tahsil edilememesi halinde, bu bedellerin Tebliğin 9.1.(d) maddesi gereğince "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına nakli yapılır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredi bedellerinden yabancı para hesaplarda izlenenler sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk parasına dönüştürülür.

123 KIYMETLİ MADEN KREDİSİ – YABANCI PARA

Kullandırılan kıymetli maden kredilerinin gram olarak kaydedildiği bir hesaptır. İzlenen kıymetli maden krediler gram olarak sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk Parasına dönüştürülür.

STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İLE YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nde belirtildiği şekilde, I inci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar, Tekdüzen hesap planı uygulamasında ait oldukları hesaplarda izlenmeye devam edeceklerdir ancak II nci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grupları altında tasnif edilen krediler ve diğer alacaklar bu amaçla açılan 160 ve 161 nolu hesaplara aktarılarak izleneceklerdir.

Anılan Tebliğin 4 üncü maddesinin 1 inci fıkrasında belirtilen tasnif şeklinde krediler ve diğer alacaklar, bankalarca kullanılan ve mali tabloların aktifinde kredi hesapları altında izlenen nakdi kredileri, aktifte izlendikleri hesaba bakılmaksızın bankacılıkla ilgili mevzuat çerçevesinde nakdi kredi sayılan alacakları, tazmin edilen veya nakde dönüşmüş gayrinakdi kredi bedellerini, bunlar dışında kalan diğer tüm alacakları ve nazım hesaplarda izlenen gayrinakdi kredileri kapsar.

Bu çerçevede, 39/2001 sayılı **Bankalar Yasası**'nda kredi sayılacağı ifade edilen işlemlerden herhangi birinin III üncü Grup veya IV üncü Grup veya V inci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilmesiyle, sözkonusu işlem niteliğine göre izlendiği muhasebe hesabından derhal çıkarılarak "Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesapları"na veya "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabı"na aktarılacaktır. Karşılık hesaplama bakımından III üncü Grup veya IV üncü Grup veya V inci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilen gayrinakdi krediler, tazmin edilmeden ya da nakde dönüştürülmeden "Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabı"nda izlenilmeyecektir.

TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR / TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nin 9.1.(c) maddesine istinaden, bankalar, anılan Tebliğin 4.1. inci maddesi hükmü gereğince III üncü Grup altında sınıflandırılan krediler ve diğer alacakları 170 ve 171 hesaplara borç verilerek izlenir.

"Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabı"na aktarma zorunluluğu, gayrinakdi kredilerin tahsil edilmeyen; nakit krediye dönüşmüş ya da tazmin edilmiş bedelleri için de geçerlidir. Sözkonusu bedellerin 28.01.2002 tarih ve 39 sayılı Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğin 4 üncü maddesinde belirtilen sürede tahsil edilememesi halinde, bu bedellerin Tebliğin 9.1.(d) maddesi gereğince "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına nakli yapılır ve 4.1. inci maddesinde belirtildiği şekilde tasnif edilir.

TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR / TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nin 9.1.(c) maddesine istinaden, bankalar, anılan Tebliğin 4.1. inci maddesi hükmü gereğince IV üncü Grup altında sınıflandırılan krediler ve diğer alacakları 172 ve 173 hesaplara borç verilerek izlenir.

ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nin 9.1.(c) maddesine istinaden, bankalar, anılan Tebliğin 4.1. inci maddesi hükmü gereğince V inci Grup altında sınıflandırılan krediler ve diğer alacakları 176 ve 177 hesaplara borç verilerek izlenir. Bu hesaplarda izlenen yabancı para krediler ve alacaklar bankaların tercihine göre, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirasına çevrilerek Türk Parası hesaplarda, ya da sabit fiyat üzerinden yabancı para hesaplarda izlenebilir. Yabancı para hesaplarda izlenen sözkonusu donuk krediler ve alacaklar tarihi kurlarla, diğer bir deyişle, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlarla değerlendirilir. Bu krediler ve alacaklar cari kurlarla değerlendirilemez. Sözkonusu yabancı para kredilere ve alacaklara ilişkin olarak haricen hesaplanacak kur farkı istatistikî amaçlarla kullanılan diğer nazım hesaplarda izlenebilir.

28.01.2002 tarih ve 39 sayılı **Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği**'nin uygulaması bakımından **“DİĞER ALACAKLAR”** verilen bir hizmet karşılığı tahsil gereken, ancak protesto veya yazı ile bir defadan fazla istenilmesine rağmen borçluları tarafından ödenmemiş alacaklarla, dava ve icra safhasında olup tahsil edilemeyen ücretler, komisyonlar ile Tebliğin 4.1. inci maddesinde belirtildiği şekilde tasnif edilen diğer alacakları ifade eder.

ÖZEL KARŞILIKLAR

Bu hesaplar banka yönetimi tarafından, 28.01.2002 tarih ve 39 sayılı ‘Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği’ nin 6 ncı maddesinin 1 inci fıkrası gereğince belirlenen usul ve esaslar dahilinde Türk Parası/Yabancı Para krediler ve alacaklar üzerinden saptanan riskleri karşılamak amacıyla ayrılan özel karşılıkların kaydına özgü, aktifin değerinde azalmaya neden olan pasif nitelikli hesaplardır.

Özel karşılıklar 180 ve 181 numaralı hesaplarda izlenir.

Zarar Niteliğindeki Alacaklar sınıfına aktarılan bir alacak, bankaların tercihine göre söz konusu sınıfa alındığı tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası’na dönüştürülecek veya yabancı para hesaplarında izlenmeye devam edilecek, ancak tarihsel kurlarla evalüe edilecektir. Yabancı para hesaplarda izlenme yolunun tercih edilmesi durumunda tesis edilecek özel karşılıkların da % 100 seviyesine gelinceye kadar aynı tarihsel kurlarla, yabancı para cinsinden yapılacak tahsilatların ise cari kurlarla Türk Lirası’na dönüştürülerek hesaplara yansıtılacaktır.

01.01.2004 yılından itibaren 28.01.2002 tarih ve 39 sayılı ‘Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği’ nin 4(1)’inci maddesi çerçevesinde tasnifi yapılan kredilerden, 3.,4., ve 5.’inci grupta yer alan tüm donuk alacak Yabancı Para krediler ve alacaklar, Yabancı Para hesaplarda izlenme yolunun tercih edilmesi durumunda, Donuk Alacak kapsamına alındığı tarihteki kurlarla değerlendirilecektir.

2 BAĞLI DEĞERLER VE DİĞER AKTİFLER

210 MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI - TÜRK PARASI

35/1987 Sayılı KKTTCMB Yasası'nın 24/2'inci maddesi uyarınca anılan banka tarafından belirlenen esas ve oranlar dahilinde bankalar tarafından kabul edilen Türk Parası mevduat tutarı üzerinden hesaplanarak KKTTCMB nezdindeki özel bloke bir hesaba (Mevduat Yasal Karşılıkları) yatırılan Türk Parası karşılıklar.

211 MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI - YABANCI PARA

210 Hesap açıklaması, YABANCI PARA olmak kaydıyla bu hesap içinde geçerlidir.

Bankaların, Kıbrıs Cumhuriyet Bankası nezdinde bulunan 20/7/1974 tarihinden önceye ait munzam karşılıkları da 35/1987 sayılı yasanın 24'üncü maddesi 9 fıkrası hükmü uyarınca bu hesapta izlenir. Söz konusu hesapların cari kurlarla değerlemesine ilişkin farklar , bankanın Diğer Nazım hesaplarda açılacakları hesaplarda izlenir.

220 KREDİ FAİZLERİ VE GELİRLERİ TAHAKKUK VE REESKONTLARI - TÜRK PARASI

22000 FAİZ TAHAKKUKLARI

Kredilerin dönem kârını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış faizleri, tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere, bu hesaba borç kaydedilir.

22001 FAİZ REESKONTLARI

Dönem sonları itibariyle tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren faizlerin reeskontları yapılır ve bu hesaba borç, ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

22002 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER TAHAKKUKLARI

Kısa ve orta-uzun vadeli kredilerin dönem karını ilgilendirdiği halde henüz tahsil olunmamış komisyon ve diğer gelirlerin tahakkuk yöntemiyle ilgili gelir hesaplarına alacak verilmek üzere bu hesaba borç kaydedilir.

22003 KREDİ KOMİSYON VE DİĞER GELİRLER REESKONTLARI

Dönem sonları itibariyle tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için, o dönemi ilgilendiren komisyon ve diğer gelirlerin reeskontları yapılır ve bu hesaba borç ilgili gelir hesaplarına alacak verilir.

221 KREDİ FAİZLERİ VE GELİRLERİ TAHAKKUK VE REESKONTLARI- YABANCI PARA

220 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutulur. Para swaplarında kur değişimlerinden kaynaklanan olumlu evaluasyon farkları da bu hesapta izlenir.

222 DİĞER FAİZ VE GELİR REESKONTLARI - TÜRK PARASI

Dönem kârını ilgilendirdiği halde, henüz kar olarak kaydedilmemiş bulunan menkul değerler ve mevduat munzam karşılıklarıyla ilgili faiz reeskontları ile diğer faiz ve gelir reeskontlarının döneme isabet eden bölümü bu hesaba borç kaydedilerek ilgili kar/zarar hesabının alacağında gösterilir. Para swaplarında kur değişimlerinden kaynaklanan olumlu evaluasyon farkları da bu hesapta izlenir.

223 DİĞER FAİZ VE GELİR REESKONTLARI - YABANCI PARA

222 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutulur. Para swaplarında kur değişimlerinden kaynaklanan olumlu evaluasyon farkları da bu hesapta izlenir

240 İŞTİRAKLER - TÜRK PARASI

Bankanın, doğrudan veya dolaylı olarak sermayesinde veya oy hakkında en az % 10 ile en fazla % 50 arasında paya veya bu oranlar arasında yönetime katılma hakkına sahip olduğu ortaklıklardaki sermaye paylarının veya bu ortaklıklara ait hisse senetlerinin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel Müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur, ayrıca nazım hesaplarda hisse senetleri nominal değerleri ile izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile yeniden değerlendirme artışları bu hesaba kaydedilir.

Yeniden Değerleme Artışı Hesabı: İştiraklerimizin hisse değerlerinde, bu kıymetler için yapılacak değerlendirme sonucu ortaya çıkacak artışlar ya da değer artış farkları bu hesaba borç, '44401 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan' hesabına alacak yazılarak izlenir. Sözkonusu iştirakin hisselerinin değerlendirilmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer azalmaları için değer azalma karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her iştirake ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlenen iştirakin satılması halinde 44401 hesaba kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kar veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

241 İşTİRAKLER -YABANCI PARA

Yabancı para olmak kaydıyla 240 hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir. Hesap mutlaka sabit fiyat üzerinden hareket görmeli ve dönem sonları itibariyle evalüe edilmelidir.

242 BAğLI ORTAKLIKLAR - TÜRK PARASI

Bankanın doğrudan veya dolaylı olarak sermayesinde veya oy hakkında % 50' den daha fazla paya sahip olduğu veya en az bu oranda yönetim çoğunluğunu seçme hakkına sahip olduğu ortaklıklardaki sermaye paylarının veya bu ortaklıklara ait hisse senetlerinin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Genel Müdürlükte hareket gören bu hesap hisse alış bedeli ile tutulur, ayrıca nazım hesaplarda hisse senetleri nominal değerleri ile izlenir. Bedelsiz alınan hisse senetleri ile yeniden değerleme artışları bu hesaba kaydedilir.

Yeniden Değerleme Artışı Hesabı: Bağlı ortaklıklarımızın sermaye paylarının değerlerinde, bu kıymetler için yapılacak değerleme sonucu ortaya çıkacak artışlar ya da değer artış farkları bu hesaba borç, '44401 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan' hesabına alacak yazılarak izlenir. Sözkonusu bağlı ortaklığın sermaye paylarının değerlenmiş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer azalmaları için değer azalma karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her bağlı ortaklığın sermaye paylarına ilişkin değerleme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlenen bağlı ortaklığın sermaye paylarının satılması halinde 44401 hesaba kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kar veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır.

243 BAğLI ORTAKLIKLAR -YABANCI PARA

Yabancı para olmak kaydıyla 242 hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir. Hesap mutlaka sabit fiyat üzerinden hareket görmeli ve dönem sonları itibariyle evalüe edilmelidir.

244 BAğLI MENKUL DEğERLER - TÜRK PARASI

İştirak ve bağlı ortaklık niteliği taşımadığı için iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesaplarında izlenmeyen ancak bankanın yetkili organlarınca iştirak niyetiyle uzun vadeli olarak elde tutulması yazılı bir şekilde kararlaştırılan hisse senetleri ile, hisse senetleri dışında kalan ve uzun vadeli amaçlarla veya çeşitli nedenlerle kısa vadede

paraya dönüşme niteliği kayb olduğu için elde tutulan menkul kıymetlerin ve mülkiyeti bankada kalmak kaydıyla teminata verilen (veya bloke edilen) menkul kıymetlerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır.

Menkul değerler cüzdanında yer almakla birlikte bilanço gününden geriye doğru 12 ay boyunca hareket görmeven menkul kıymetler de, bağlı menkul kıymetler arasında sınıflandırılır.

Yeniden Değerleme Artışı Hesabı : Hisse senedi ve sermayede payı temsil eden diğer menkul kıymetler niteliğindeki bağlı menkul değerlerin değerlerinde (teminata verilenler hariç), bu kıymetler için yapılacak değerlendirme sonucu ortaya çıkacak artışlar ya da değer artış farkları bu hesaba borç, '44402 Bağlı Menkul Değerlerimizden' hesabına alacak yazılarak izlenir. Söz konusu bağlı menkul değerlerin değerlemeye tabi tutulmuş tutarlarında (fiyatlarında) azalma meydana gelmesi halinde ise azalma tutarına ilişkin olarak yukarıdaki kaydın tersi yapılır. Hesap bakiyesini aşan tutarda değer azalmaları için değer azalma karşılığı ayrılır. Tekrar değer artışı halinde önce gider yazılan tutar ters kayıtla gelire dönüştürülür ve tekrar ilk mekanizma işlemeye başlar. Her bağlı menkul değere ilişkin değerlendirme işlemi bu hesapta ayrı ayrı takip edilir.

Bu şekilde değerlendirilen bağlı menkul değerlerin satılması halinde 44402 hesaba kaydedilen değer artışı, bu hesapla karşılıklı olarak kapatılır, satış işleminden doğan kar veya zarar ilgili hesaplara yansıtılır. Teminata verilen hisse senetleri elde etme maliyeti üzerinden izlenir.

245 BAĞLI MENKUL DEĞERLER-YABANCI PARA

Yabancı para olmak kaydıyla 244 hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir. Hesap mutlaka sabit fiyat üzerinden hareket görmeli ve dönem sonları itibariyle evalü edilmelidir.

246 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA KARŞILIĞI (-) - TÜRK PARASI

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değerlerin değerlendirilmiş tutarlarının (fiyatlarının) kayıtlı değerlerinden veya daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde **'820031 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler Değer Azalma Provizyonu'** hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır. Ancak sözkonusu kıymetlerin değerlendirilmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark **'820031 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler Değer Azalma Provizyonu'** hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce sözkonusu iştirak/bağlı ortaklık/bağlı menkul değere ait ayrılan değer azalma karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülür, karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 240, 242, 244 numaralı hesapların altında yer alan Yeniden Değerleme Artışı hesap açıklamasından yararlanır."

247 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA KARŞILIĞI (-) - YABANCI PARA

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının) kayıtlı değerlerinden veya daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde **'821031 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler Değer Azalma Provizyonu'** hesabına borç, bu hesaba alacak kaydı yapılmak suretiyle değer düşüşü kayıtlara yansıtılır. Ancak sözkonusu kıymetlerin değerlenmiş tutarlarının (fiyatlarının), daha önceki değerlenmiş tutarlarından (fiyatlarından) düşük olması halinde, öncelikle değer artışı ile ilgili olarak önceden yapılan kayıtların yeni değere göre düzeltilmesi gerekmekte olup, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark **'821031 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler Değer Azalma Provizyonu'** hesabına borç kaydedilerek gider yazılmalıdır. Değer artışı halinde önce sözkonusu iştirak/bağlı ortaklık/bağlı menkul değere ait ayrılan değer azalma karşılıkları ters kayıtla gelire dönüştürülür, karşılığı aşan tutarda değer artışları için ise 241, 243 ve 245 numaralı hesapların altında yer alan Yeniden Değerleme Artışı hesap açıklamasından yararlanır. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesabın bakiyesi dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek Türk Parasına dönüştürülür.

250 MENKULLER - TÜRK PARASI

Bankaların faaliyetlerini sürdürebilmek için satın aldıkları kullanma süreleri 1 yıldan fazla olan kasalar, büro makineleri, mobilya, mefruşat, nakil vasıtaları ve diğer menkul eşya ile bankalar lehine doğmuş kullanma hakları ile Sayılı İşletmelerin Ekonomik Varlıklarını Yeniden Değerleme Yasası 5'nci maddesi gereğince yapılacak yeniden değerlendirme sonucu menkullerimizde doğan değer artışları ile bankaca alımı yapılmış ancak henüz kullanım için dağıtımı yapılmamış stok menkullerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır. Satın alınan demirbaşlar bu hesaba maliyet bedeli ile kaydedilir. Maliyet bedeli, eşyanın alış fiyatı ile satın alma ve sevk esnasında yapılan nakliye, hammaliye gibi giderlerin toplamından ibarettir. Menkuller hesabında kayıtlı demirbaşlara (stok menkuller hariç) ile buna ilişkin tebliğlerde belirlenen oran ve esaslar dahilinde yıl sonlarında amortisman ayrılır. Amortisman süresi sonunda demirbaş eşyalar halen kullanılır durumda iseler Menkuller hesabından takip edilmeğe devam olunur. Menkuller hesabında kayıtlı demirbaşlar için Demirbaş Eşya ve Amortisman defterleri tutulur. Hesaptan çıkarılacak demirbaşlar hakkında ilgili YASA hükümlerine göre hareket edilir.

251 MENKULLER - YABANCI PARA

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı menkullerin kaydolanduğu bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

252 GAYRİMENKULLER - TÜRK PARASI

Bankaların faaliyetlerini sürdürmek amacıyla satın aldıkları binalarla, aynı amaç için satın aldıkları arsalar ve araziler ile bunlar üzerindeki inşa halindeki binalar için yatırdıkları paraların ve özel kanunların verdiği yetkiye dayanılarak inşaat ve ticaret veya işletmecilik amacıyla edinilen gayrimenkul maliyet bedelleri ile sayılı İşletmelerin Ekonomik Varlıklarını Yeniden Değerleme Yasası 5 nci maddesi gereğince gayrimenkullerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonucu meydana gelen değer artışlarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

Gayrimenkullerin maliyet bedeline, satın alma bedelinden başka emlak alım vergisi, tapu harçları noter ve mahkeme masrafları, komisyon, tellaliye, pul bedeli, plan ve benzer masraflarla, gayrimenkulu genişletmek veya iktisadi kıymetini artırmak amacıyla yapılan masraflar da dahil edilir. İnşaa giderleri satın alma bedeli yerine geçer.

252000 Binalar hesabında kayıtlı gayrimenkullere yıl sonlarında, ilgili Yasa ile buna ilişkin tebliğlerde belirtilen oran ve esaslar dahilinde amortisman ayrılır.

253 GAYRİMENKULLER - YABANCI PARA

Yurtdışında döviz ödemek suretiyle iktisap edilen ve yurtdışı birimin aktifine kayıtlı gayrimenkullerin kaydolunduğu bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

254 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ

Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler bu hesaba kaydedilir. Hesap aktif niteliklidir. Vergi Usul Yasası'nın 226'ncı maddesine göre hesaba intikal ettirilen giderler kira süresine göre eşit yüzdelerle, kira süresi dolmadan binanın tahliye edilmesi halinde ise henüz itfa edilmemiş tutarın tahliye yılında bir defada gider yazılması suretiyle muhasebeleştirilir. Kira süresinin belli olmaması halinde % 20 nisbetinde ayrılacak amortismanlarla itfa olunur.

256 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR

Bilançoların aktifinde yer alan ve bir yıldan fazla kullanılan, yıpranan ve değer kaybına uğrayan menkul ve gayrimenkuller, özel maliyet bedelleri ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinin 27/77 Sayılı Vergi Usul Yasasının 225 maddesi ile buna ilişkin tebliğlerde belirlenen oran ve esaslar dahilinde amorti edilmelerini sağlamak üzere yıl sonlarında ayrılan amortismanların kaydına özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

Hesap pasif nitelikli olmasına rağmen bilançoda ilgili Aktif hesaplarının Amortismanlar kadar eksik gösterilmelerini teminen Tek Düzen Hesap Planında Bağlı Değerler ve Diğer Aktifler bölümüne dahil edilmiştir.

258 ŞEREFİYE VE AKTİFLEŞTİRİLMİŞ GİDERLER

Bankanın tesis olunması veya yeni bir şubenin açılması veyahut ta işlerin devamlı bir surette genişletilmesi için yapılan ve karşılığında maddi bir kıymet iktisap olunmayan giderler bu hesaba kaydedilir. Vergi Usul Yasası'nın 225'nci maddesine göre yukarıda belirtilen giderlerin aktifleştirilmesi ihtiyaridir. Ancak aktifleştirilerek bu hesaba alınan giderler Vergi Usul Yasası'nın 225'nci maddesine göre kayıtlı değerleri üzerinden eşit miktarlarda ve 5 yıl içinde amortismanına tabi tutularak itfa olunurlar. Aktif nitelikli bir hesaptır.

Bankanın kiraladığı bir yerin şeref ve önemine karşılık, herhangi bir maddi varlık edinmeksizin, yapılan ödeme ile devir ve satın aldığı bir şirkete ödediği bedelin satın alınan şirketin özvarlığından fazla olan kısmının izlendiği hesaptır.

Ödeme yapıldığında hesaba borç yazılır, şerefiyenin yararının süreyle sınırlı olması durumunda itfaya tabi tutulur.

259 ŞEREFİYE VE AKTİFLEŞTİRİLMİŞ GİDERLER - Y.P.

258 nolu hesap için yapılan açıklama , Türk parası yerine yabancı para esas alınması şartıyla 259 nolu hesap içinde geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap dönem sonu evalüasyona tabi tutulur.

260 PEŞİN ÖDENMİŞ VERGİLER

Ticari karın tespitinde Türk Parası cinsinden gider yazılan bazı kalemler aynı dönemdeki mali kardan düşülmeyerek ilerdeki yıllarda vergiye tabi olacak mali karlara mahsup edilebilirler. Bu tip giderlerle ilgili kurumlar vergisi miktarı bu hesaba borç ve 82002 VERGİ PROVİZYONU (TÜRK PARASI) hesabına alacak kaydedilirler.

Örnek: Kıdem tazminatı provizyonunun kanunen kabul edilmeyen kısmı vergi matrahına gelirken mali kara eklenir. Ticari kar tesbit ederken ise gider yazılır. Gider yazılan bu provizyonun kurumlar vergisine olan etkisi bu hesaba borç ve 82002 hesaba alacak verilerek muhasebeleştirilir.

270 AYNİYAT MEVCUDU

Hizmetlerin yürütülebilmesi için satın alınıp ihtiyaç halinde kullanılmak üzere stok olarak elde bulundurulan basılı kağıt, kırtasiye ve büro levazımı, çek karneleri, damga pulu, posta pulu ve diğer kıymetlerin takibi için açılan bu hesap aktif niteliklidir.

278 MUHTELİF ALACAKLAR - TÜRK PARASI

Bankamıza kredi işlemleri dışında, kredi alacağının temlik edilmesi işlemleri dahil olmak üzere diğer çeşitli işlem ve ilişkilerden dolayı borçlu duruma düşen, ancak Bankamız nezdinde cari hesabı bulunmayan kişi ve kuruluşların genelde kısa bir zamanda tasfiye edilmesi gereken borçları ile bankaların mali ve maddi duran varlıklarını oluşturan iştirak, bağlı ortaklık, bağlı menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerin vadeli satışından doğan alacakların takip edildiği aktif nitelikli bir hesaptır. İştirak, bağlı ortaklık, bağlı menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerin vadeli satışından doğan alacaklar ile herhangi bir kredi alacağının temlik edilmesi neticesinde oluşan alacaklar haricinde tasfiyeleri uzun zamana bağlı alacaklar bu hesapta izlenemezler. Burada belirtilen “uzun zaman” kavramı 2 yılın üzerinde bir kalan vadeyi ya da tahsil süresini ifade etmektedir. Ayrıca, banka ile Menkul Kıymetler Yatırım Fonu arasındaki Türk Parası mali ilişkilerden doğan alacaklar bu defteri kebir hesabındaki 27806 numaralı yardımcı hesapta izlenir. Bankanın mali ve maddi duran varlıklarını oluşturan iştirak, bağlı ortaklık, bağlı menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerin vadeli satışından doğan alacakların muhasebeleştirilmesinde, sözkonusu aktifin satışı nedeniyle oluşan gelir ‘392022 Aktiflerimizin Vadeli Satışından’ hesabına alacak kaydedilir. Dönem sonlarında dönemi ilgilendiren gelirler ‘79005 Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler’ hesaplarına kaydedilir.

Bankaların herhangi bir kredi alacağının temlik edilmesi neticesinde oluşan alacaklar da “27804 Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar Hesabı”nın alt skontlarında izlenebilir.

279 MUHTELİF ALACAKLAR - YABANCI PARA

278 hesaptaki açıklama Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınmasıyla bu hesap için de geçerlidir. Ancak, banka ile Menkul Kıymetler Yatırım Fonu arasındaki Yabancı Para mali ilişkilerden doğan alacak 27906 numaralı yardımcı hesapta izlenir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap dönem sonları itibariyle evalüasyon işlemine tabi tutulur.

280 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI

Aktifte başka bir hesaba geçmesi gerektiği halde, işlemin yapıldığı sırada zorunlu bir nedenle ait olduğu asıl hesaba alınamayan ve genellikle bankaların iç işlemleri ile ilgili geçici nitelikteki kayıtların gösterildiği bir hesaptır.

281 BORÇLU GEÇİCİ HESAPLAR - YABANCI PARA

Aktifte başka bir hesaba geçmesi gerektiği halde, işlemin yapıldığı sırada zorunlu bir nedenle ait olduğu asıl hesaba alınamayan ve genellikle bankaların iç işlemleri ile ilgili geçici nitelikteki kayıtların gösterildiği döviz üzerinden çalışması nedeniyle sabit fiyatla hareket gören aktif nitelikli bir kambiyo hesabıdır. Dönem sonları itibariyle evalüasyon işlemine tabi tutulur.

284 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM HESABI - T.P.

Bankalarca alınan veya satılan kıymetli madenlerin TL karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

285 KIYMETLİ MADEN VAZİYETİ - Y.P.

Alınan veya satılan kıymetli madenlerin gram üzerinden kaydedildiği bir hesaptır. Belli dönemler sonunda yapılan evaluasyon işlemi ile '284 Kıymetli Maden Alım/Satım' hesabı ile denklığı sağlanır.

290 ŞUBELER CARİ HESABI - TÜRK PARASI

Şubelerin Genel Müdürlükleriyle veya şubelerin birbirleri arasında yapılacak Türk Parası işlemlerin kaydına özgü çift nitelikli bir hesaptır. Hesabı ilk çalıştıran şubenin göndereceği dekonta istinaden karşı şubece yapılacak mahsup işlemi ile şubeler cari hesabının karşılıklı olarak kapatılması sağlanır. Şubeler cari hesabını çalıştıran her şube, belli dönemlerde tam mutabakat sağlamak zorundadır.

291 ŞUBELER CARİ HESABI - YABANCI PARA

Şubelerin Genel Müdürlükleriyle veya şubelerin birbirleri arasında yabancı para cinsi ve kıymetli maden (gram) cinsi üzerinden yapılacak işlemlerin kaydına özgü sabit fiyatla hareket gören çift nitelikli bir kambiyo hesabıdır. Hesabın çalışması '290 Türk Parası Şubeler' cari hesabında açıklandığı gibidir.

292 EFEKTİF ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI

Bankalarca alınan veya satılan efektiflerin Türk Parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gören "Efektif Vaziyeti" hesabı ile karşılıklı çalışır. Alınan efektifin Türk Parası karşılığı '010 Kasa' hesabının alacağı ile bu hesabın borcuna, alınan efektifin cinsine göre miktarı ise sabit fiyat üzerinden '293 Efektif Vaziyeti' hesabının alacağı ile '011 Efektif Deposu' hesabının borcuna kaydedilir. Efektif satışları ise yukarıdaki işlemin tersi kayıtlarla gerçekleştirilir.

"Efektif Vaziyeti"nin sabit fiyat üzerinden bakiyesi ile "Efektif Alım/Satım" hesabının Türk parası üzerinden bakiyesinin cari kurlara göre eşit olması gerekir. Kur değişimleri nedeniyle bozulan denge belli dönemlerde evalué edilerek denklik sağlanır. Farklar "Efektif Alım/Satım" hesabının borç veya alacağı ile ilgili kar/zarar hesaplarına intikal ettirilir.

293 EFEKTİF VAZİYETİ - YABANCI PARA

Alınan veya satılan efektiflerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Belli dönemlerde yapılan evaluasyon işlemi ile '292 Efektif Alım/Satım' hesabı ile denklik sağlanır.

294 DÖVİZ ALIM/SATIM HESABI - TÜRK PARASI

Bankalarca alınan veya satılan dövizlerin Türk Parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır. Kambiyo hesaplarından sabit fiyatla hareket gören '295 Döviz Vaziyeti' hesabı ile karşılıklı çalışır. Hesap isimleri değiştirilmek şartıyla '292 Efektif Alım/Satım' hesabındaki açıklama bu hesap için de geçerlidir.

295 DÖVİZ VAZİYETİ - YABANCI PARA

Alınan veya satılan dövizlerin sabit fiyat üzerinden kaydına özgü bir hesaptır. Sözkonusu hesap genelde pasif karakterli olmakla beraber, alışı yapılmayan dövizin satışının yapılması durumunda borç bakiye de verebilir. Bu itibarla Tek Düzen Hesap Planı'nda sözkonusu hesap çift (Borç/Alacak) karakterli mütalaa edilir.

Belli dönemlerde yapılan evalüasyon işlemi sonucunda '294 Döviz Alım/Satım' hesabı ile denklığı sağlanır.

Evalüasyon sonucu oluşan farklar '294 Döviz Alım/Satım' hesabının borç veya alacağı ile '77101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Evalüasyon Karlarının' alacağına veya '86101 Efektif ve Döviz Alım/Satım ve Evalüasyon Zararları' hesabının borcuna kaydedilir.

296 ÖZEL GÖREV HESAPLARI - TÜRK PARASI

Bankaların, çeşitli kanun, kararname ve özel anlaşmalarla üstlendiği kamu görevlerine ait işlemlerin kaydolunduğu bir hesaptır.

297 ÖZEL GÖREV HESAPLARI - YABANCI PARA

296 nolu hesaptaki açıklama Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınmasıyla bu hesap için de geçerlidir.

298 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER - TÜRK PARASI

Bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldığı ticari emtia ve gayrimenkullerin kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

3 MEVDUAT

Bankalara gerçek ve tüzel kişilerin faiz veya herhangi bir ivaz karşılığında ve istenildiği anda veya belli bir süre sonunda ya da belli bir ihbar süresine uyarak, geri almak üzere yatırdıkları Türk parası veya Yabancı paralara mevduat denir.

Türk Parası mevduat hesapları, Tasarruf Mevduatı, Resmi Kuruluşlar Mevduatı, Ticari Kuruluşlar Mevduatı, Bankalararası Mevduat, Diğer Kuruluşlar Mevduatı hesaplarında, **Yabancı Para Mevduat** ise Tasarruf Mevduatı, Resmi Kuruluşlar Mevduatı, Ticari Kuruluşlar Mevduatı, Bankalararası Mevduat, Diğer Kuruluşlar Mevduatı hesaplarında izlenecektir.

Yasa, Kararname ve Tebliğlere göre belirlenen mevduat vadeleri, vadesiz ve vadeli olmak üzere bölümlenmiş olup, mevzuatta meydana gelecek değişikliklere paralel olarak vade ayırımında düzenleme yapılacaktır.

Müşteri tarafından mevduat bakiyesinden fazla yapılan çekilişler bir kredi işlemi olarak kabul edilir ve ‘116 ve 117 Kısa Vadeli Açık-Diğer Krediler - T.P.-Y.P.’ hesaplarında izlenir. Çek Kanunu uyarınca bankaların ödemekle yükümlü olduğu paralar da bu kapsama girer. Suiistimal ve dolandırıcılık gibi olaylar sonucu hesabın borç bakiye vermesi halinde ise söz konusu tutarlar ‘174 ve 175 numaralı Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar - T.P.-Y.P.’ hesaplarında izlenir.

Takasa alınan çekler, iade süresi dahil karşılığının bulunduğu kesinleşmeden, müşteri mevduat hesabına alacak kaydedilemez veya müşteri lehine sonuç yaratacak şekilde kullanılamaz. Kredi riskinin banka tarafından üstlenilerek çekin iştirah edilmesi ve 102 –103 hesaplarda takip edilmesi mümkündür.

TASARRUF MEVDUATI

Gerçek kişiler tarafından bu nam altında açtırılan ve ticari işlemlere konu olmayan mevduat “Tasarruf Mevduatı”dır. Ancak vadesiz tasarruf mevduatı hesapları üzerine münhasıran çek keşide edilmesi ticari işlem sayılmaz. Tasarruf mevduatının vadesiz olanı 300, vadeli olanı ise 310 nolu hesaplarda izlenir.

DÖVİZ MEVDUAT HESABI

Para Ve Kambiyo Yasası ve buna ilişkin tebliğler uyarınca bankalar tarafından gerek KKTC'de yerleşik, gerek yurtdışında yerleşik gerçek , tüzel kişiler ve resmi kuruluşlar adına konvertibl dövizler üzerinden açılabilen “Döviz Mevduat Hesabı” pasif nitelikli olup, sabit fiyat üzerinden hareket görür. Her dönem sonu, hesap bakiyesi evalüasyon işlemine tabi tutularak, Türk Parasına dönüştürülür. Bu hesabın izlenmesi için hesap planında ‘301-Vadesiz’ ve ‘311, 315 -Vadeli’ ana hesaplar ile bu hesaplara ait yardımcı hesaplar açılmış bulunmaktadır.

RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATI

Genel ve katma bütçeli daire ve kurumların, yerel yönetimlerin, mahkemelerin, savcılıkların, mevduatı resmi kuruluşlar mevduatı olup 30400, 30401, 30402, 30404 numaralı yardımcı hesaplarda, bu tür mevduatın vadeli olanları ise 31400, 31401, 31402, 31404 numaralı hesaplarda vadelerine göre izlenir. Dövizde ise Vadesizler 30104, 30105, 30106, 30107 ; Vadeliler ise 31300 , 31301 , 31302 , 31304 numaralı hesaplarda vadelerine göre izlenir.

Bu hesaplarla ilgili ayrımlarda aşağıdaki tanımlar dikkate alınacaktır.

1. Genel Bütçeli Daire ve Kuruluşlar : Devlet bütçesi ile idare edilen ve Bütçe Kanunları'nda gösterilen devlet daireleri ile bunlara bağlı kuruluşlardır.

2. Katma Bütçeli İdareler : Bütçe Kanunu dışında idare edilen giderleri özel gelirlerle karşılanan kamu kuruluşlarıdır.

3. Yerel Yönetimler : Belediyeler, Köyler gibi, halkın yerel nitelikteki hizmet ve ihtiyaçlarını karşılamak üzere kuruluşları ve esasları kanunla belirtilen, karar organları seçimle oluşturulan kamu tüzel kişileridir. Ancak tüzel kişiliği bulunmayan mahalle yönetimleri , yerel yönetim kuruluşlarının yasaların öngördüğü işleri yapabilmek üzere aralarında kurdukları birlikler de yerel yönetimler bölümünde yer alacaktır.

4. Mahkemeler, Savcılıklar mevduatı : Mahkemelerin Genel Yönetim Giderleri ile Yargılamanın, icra, iflas, veraset ve intikal işlemlerinin, resmi bilirkişilik hizmetlerinin yürütülmesi hükümlülerin cezalarının infazı, eğitimleri, tutukluların muhafazası amacıyla oluşan mevduattır.

TİCARİ KURULUŞLAR MEVDUATI

Gerçek kişilerin ticari işletmelerine, her çeşit ortaklıklara, kamu iktisadi teşebbüsleri ile bunlara bağlı müessese ve bağlı ortaklıklarına, Genel ve Katma bütçeli kuruluşlarla yerel yönetimlerin ticari işletmelerine, döner sermayeli kuruluşlara, vakıfların, derneklerin sendikaların birliklerin ve mesleki kuruluşların kurdukları veya katıldıkları ticari işletmelere, sigorta şirketlerine ait mevduat ticari kuruluşlar mevduatıdır. Bu tür mevduatın THP de yapılması zorunlu ayırımında aşağıdaki tanımlara dikkat edilecektir.

1. Gerçek Kişilerin Ticari İşletmeleri: Gerçek kişilere ait işletmelerin mevduatı bu başlık altında yer alacaktır.

2. Her Çeşit Ortaklıklar (Sigorta şirketleri hariç) : Kolektif, komandit, limited ortaklıklar ile adi ortaklıklara ait mevduat bu başlık altında yer alacaktır.

3. Kamu İktisadi Teşebbüsleri ile Bunlara Bağlı Müessese ve Bağlı Ortaklıklar (bankalar ve sosyal güvenlik kuruluşlar hariç).

4. Döner Sermayeli Kuruluşlar

Genel ya da katma bütçeden bir miktar paranın ya da her an paraya çevrilebilen varlıkların tahsis edildiği, belirli sürekli bir amacın elde edilmesi için faaliyette bulunan kuruluş ve işletmelerdir.

5. Yerel Yönetimlerin Ticari İşletmeleri

Yerel yönetimlerin kendilerine verilmiş görev ve yetkilere dayanarak kurdukları ticari işletmeler bu bölümde yer alacaktır.

6. Vakıfların, Derneklerin, Sendikaların, Birliklerin ve Mesleki Kuruluşların Kurdukları veya Katıldıkları Ticari İşletmeler

Bu kuruluşlara ait mevduat "diğer mevduat" içinde yer almaktadır. Ancak, bu kuruluşların ticari işletmelerine ait paralar ise bu bölüm içerisinde yer alacaktır.

7. Kooperatifler

Ortaklarının belirli ekonomik çıkarlarını ve özellikle meslek ve geçimlerine ait ihtiyaçlarını karşılıklı yardım, dayanışma ve kefalet suretiyle sağlayıp korumak amacıyla kurulan ve fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na göre faaliyet gösteren değişir sermayeli, değişir ortaklı kuruluşlardır.

8. Sigorta Şirketleri

Fertleri uğradıkları tehlikelerin zararlarından kurtarmayı amaçlayan ve sigortacılık prensipleriyle işleyen güvenlik kuruluşlarıdır.

DIĞER KURULUŞLAR MEVDUATI

Türk Parası mevduat hesaplarından Tasarruf Mevduatı, Bankalararası Mevduat, Resmi Kuruluşlar Mevduatı ve Ticari Kuruluşlar Mevduatı hesaplarında yer almayan mevduat bu bölümde muhasebeleştirilecektir.

Bu mevduat grubunda yer alması gereken ayırımlar için aşağıdaki açıklamalara dikkat edilecektir.

1. Kanunla Kurulmuş Sosyal Güvenlik Kurumları

Üyelerinin sosyal güvenlik ve ihtiyaçlarını sağlamak amacıyla kanunla kurulmuş olan kuruluşlardır.

2. Vakıflar

İlgili Yasa hükümlerine göre kurulan vakıflar (tesisler) bu bölümde yer alacaktır.

3. Dernekler

Dernekler Yasası'na göre faaliyet gösteren dernekler bu bölümde yer alacaktır.

4. Birlikler

Gerekli kanuni şekillere uygun olarak yasayla veya kararnameyle kurulmuş gerçek ve tüzel kişiler topluluklarıdır.

Meslek mensuplarının oluşturduğu, tüzel kişiliği olan, bir kısım kamu görevlerini yerine getiren ve üyeleri üzerinde kamu hukukundan doğan yetkileri bulunan kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları da bu gruba dahildir.

5. Sendikalar

İşçiler ve İşverenler tarafından çalışma ilişkilerinde ekonomik ve sosyal hak ve menfaatlerin korunması ve geliştirilmesi özellikle mesleki gelişmenin ve üyeler arasındaki yardımlaşmanın sağlanması için işçiler ve işverenler tarafından Sendikalar Yasası'na göre kuruluşlar sendikalar ile konfederasyonların paraları bu bölümde yer alacaktır.

6. Tasarruf ve Yardımlaşma Sandıkları

Yasayla veya bir yasaya dayanılarak kurulmuş tasarruf ve yardımlaşma sandıkları ile kurum ve kuruluşların yalnız kendi mensuplarına yönelik olarak kurdukları tasarruf ve yardımlaşma sandıklarına ait paralar bu bölümde yer alacaktır.

8. Mahkemeler, Savcılıklar Nezdindeki Paralar

Gerçek ve tüzel kişilerin özel hukuk ilişkilerinden doğan alacak ve borçlarına ilişkin olarak yatırılan paralardır. Bunlar; yetimlere, küçüklere, gaiplere ait paralar ile tereke ve şüyuun giderilmesinden elde edilecek paralar, bunların dışında, adli ve idari yergi yerlerinde elde edilen mahkeme emanet paraları ile icra ve iflas dairelerince tahsil olunan paralar ve suç unsuru olarak müsadere edilen paralardır.

9. Mahkemelerce Tevdi Yeri Gösterilmek Üzere Yatırılan Paralar

Tevdi yeri (banka) mahkemelerce gösterilen, özel ve tüzel kişilerce yatırılan paralardır.

10. Yöneticiler Tarafından Apartman Yönetimi ile İlgili Olarak Açtırılan Hesaplar

11. Elçilik ve Konsolosluklar

KKTC 'deki elçilik ve konsolosluklara ait paralardır.

12. Uluslararası Kuruluşların KKTC'deki Büro ve Temsilcilikleri

13. Fonlar

Yasa veya Kararname ile kurulmuş olan fonların bankalardaki paralarıdır.

15. Diğer

Yukarıda sayılanlar dışında kalan paraların yatırıldığı bir hesaptır.

307 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI - VADESİZ - YABANCI PARA

Bankaların belirli standartlar üzerinden açmış olduğu kıymetli maden depo hesaplarının gram olarak kaydedildiği bir hesaptır. Kıymetli maden depo hesapları gram olarak sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüasyona tabi tutularak bakiyeleri Türk Parasına dönüştürülür.

317 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARI VADELİ - YABANCI PARA

307 Kıymetli Maden Depo Hesapları - Vadesiz - Yabancı Para hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir.

BANKALAR MEVDUATI

Bankalar mevduatı, bankaların (İktisadi Devlet Teşekkülü halindeki bankalar ve KKTC Merkez Bankası dahil) ve özel kanunlarına göre mevduat kabulüne yetkili 14/2000 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi kuruluşların bankaya yapmış oldukları mevduattır. Türk parası mevduat '308 Vadesiz' ve '318 Vadeli' ana hesaplarda, yabancı para mevduat ise '309 Vadesiz' ve '319-Vadeli' ana hesaplarda izlenir. 309 ve 319 nolu hesaplar sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalü edilir.

328 BANKALARARASI PARA PİYASALARINDAN ALINAN BORÇLAR - TÜRK PARASI

Bankanın, KKTCMB aracılığıyla, diğer bir bankadan aldığı Türk Parası borçlar bu hesapta izlenir. Banka bu hesaba alacak, 020 KKTC MERKEZ BANKASI - TÜRK PARASI hesabına borç kaydederek işlemi muhasebeleştirir.

329 BANKALARARASI PARA PİYASASINDAN ALINAN BORÇLAR - YABANCI PARA

Bankanın, KKTCMB aracılığıyla, diğer bir bankadan aldığı Yabancı Para borçlar bu hesapta izlenir. Banka bu hesaba alacak, 021 KKTC MERKEZ BANKASI - YABANCI PARA hesabına borç kaydederek işlemi muhasebeleştirir.

Pasif nitelikli bu hesap dönem sonlarında evalüasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür.

332 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR – TP

Bankanın kesin alımını yaparak sahibi olduğu, borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerin teminat gösterilerek, bağlı menkul değerler arasında sınıflanması suretiyle, belirli bir vade sonunda faizli bakiye üzerinden ödeme yapma taahhüdü ile sağlanan fonların pasif hesaplar arasında takip edilmesine dönük bir hesaptır.

333 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR – YP

332 hesap için yapılan açıklama yabancı paranın esas alınması suretiyle bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden takip edilen bu hesap dönem sonlarında evalüe edilir

340 KKTC MERKEZ BANKASI KREDİLERİ - TÜRK PARASI

Bankaların KKTC Merkez Bankası'ndan kullandıkları kredilerin izlenmesine mahsus hesaptır.

341 KKTC MERKEZ BANKASI KREDİLERİ-YABANCI PARA

340 hesaptaki açıklama Türk parasının yerine yabancı paranın esas alınmasıyla bu hesap için de geçerlidir. Pasif nitelikli bu hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve bakiyesi dönem sonları itibarıyla evalüe edilerek Türk parasına dönüştürülür.

342 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER- TÜRK PARASI

Bankaların yurtiçi bankalardan aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabın değerlendirilmesi borçların değerlendirilmesi hükümlerine göre yapılır.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

343 YURTIÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER - YABANCI PARA

Bankaların yurtiçi bankalardan Yabancı Para cinsinden aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

344 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER- TÜRK PARASI

Bankaların KKTCCMB ve yurtiçi bankalar dışında kalan diğer kuruluşlardan Türk Parası cinsinden aldıkları kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

345 YURTIÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER- YABANCI PARA

Bankaların KKTCCMB ve yurtiçi bankalar dışında kalan diğer kuruluşlardan Yabancı Para cinsinden aldığı kredilerin izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

346 SERMAYE BENZERİ KREDİLER - T.L.

- a- Başlangıç vadesi en az beş yıl olan,
- b- Bankanın tasfiyesi halinde , hisse senetlerinden bir önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenmesi kredi verenlerce kabul edilen,
- c- Defaten kullanılan ve herhangi bir şekil ve surette doğrudan yada dolaylı olarak teminata bağlanmamış, hiçbir türev işlem ve sözleşme ile ilişkilendirilmemiş, başka kişilere temlik edilemeyeceği yazılı olarak belirlenmiş,
- d- Bankanın doğrudan yada dolaylı iştirakleri dışındaki kişilerden sağlanan kredilerdir.

Kullanılacak Sermaye Benzeri Kredilere ilişkin yapılacak sözleşmelerde (a),(b)ve (c) bentlerinde belirtilen koşulların ve faiz ve diğer masraflar hariç, anapara geri ödemesinin beş yıldan önce yapılamayacağını açıkça hükme bağlanmış olması zorunludur. Bu maddede belirtilen koşulları taşıyan sermaye benzeri kredilerin katkı sermaye hesabına dahil edilebilmesi için kredi sözleşmesinin aslı veya noter onaylı örneği , sözleşme henüz imzalanmamışsa aslı izin verilmesinin ardından ibraz edilmek üzere, sözleşme taslağı ile birlikte KKTC Merkez Bankası'na izin başvurusunda bulunulur. Önceden ibraz edilen sözleşme taslağı hükümleri ile, izin verilmesinin ardından ibraz edilen asıl sözleşme hükümleri arasında, kullanılan kredinin sermaye benzeri niteliğini ortadan kaldıracak şekilde farklılıkların bulunması halinde verilen izin iptal edilir. Bu kredilere uygulanacak faiz oranlarının sözleşmede açık bir şekilde belirlenmemesi ve benzer kredilere göre aşırı ölçüde yüksek olması halinde, kredinin katkı sermaye hesabına dahil edilmesine izin verilmeyebilir. Gerekli koşulları taşıyan sermaye benzeri krediler KKTC Merkez Bankası'nın izninin ardından, banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilir. Sermaye benzeri kredi kullandıran kişi yada kişilere bankaca doğrudan yada dolaylı olarak nakdi kredi kullandırılması halinde, kullanılan kredi tutarı katkı sermayenin hesaplanmasında sermaye benzeri kredi toplamından indirilir. Sermaye benzeri kredilerin vadesinden önce geri ödenmesine , bankanın kredi sınırlarına ve standart oranlara uyumu gözetilerek KKTC Merkez Bankası'ca izin verilebilir.

KKTC Merkez Bankası'na izin verilmesi halinde, bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca kesin ve yazılı olarak taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş mevduat veya diğer kaynaklarda vade şartı aranmaksızın, niteliklerine göre sermaye benzeri kredi olarak kabul edilebilirler.

347 SERMAYE BENZERİ KREDİLER - Y.P.

346 nolu hesap için yapılan açıklama yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Pasif nitelikli bu hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve bakiyesi dönem sonları itibarıyla değerlendirilerek Türk Parasına dönüştürülür.

348 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER- TÜRK PARASI

Yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan bankaların doğrudan sağladıkları kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası krediler bu hesapta izlenir.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi Şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı Şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla Şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

349 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER- YABANCI PARA

Bu hesapta, bankaların yabancı bankalardan, uluslararası finansman kuruluşlarından, uluslararası para piyasalarından veya benzeri kaynaklardan doğrudan sağladıkları kısa, orta ve uzun vadeli krediler yer alacaktır.

Yurtdışından alınan krediler, dönem sonlarında evalüe edilerek Türk Parası üzerinden gösterilir.

Bankaların temin etmiş oldukları kredilerden, bir sözleşmeye dayalı konsorsiyum ya da sendikasyon kredileri gibi, doğrudan banka yönetim kurulu ve genel müdürlük üst düzey yetkililerinin imzaları ile alınan krediler, diğer bir deyişle, banka genel müdürlüğünün doğrudan yükümlülüğünü oluşturan krediler genel müdürlük hesaplarına mal edilir ve genel müdürlük nezdinde izlenirler. Bu sınırlama yurtiçi Şubelerin kayıtlarında izlenen dış ticaretin finansmanına yönelik olarak temin edilen kredileri kapsamaz. Genel müdürlüğün verdiği genel bir otorizasyona dayanılarak yurtdışı Şube müdürlerinin yetkisi ve imzasıyla Şube faaliyetleri gözetilerek piyasalardan doğrudan temin edilen kredilerin genel müdürlük hesaplarına mal edilip edilmemesi hususu genel müdürlük yetkisindedir.

350 KARŞILIKLAR- TÜRK PARASI

35000 GENEL KARŞILIK

Bankaların ileride muhtemel kredi ve diğer alacaklarından kaynaklanan riskleri için 28.01.2002 tarih ve 39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 6(2) nci maddesi gereğince, belirlenen usul ve esaslar dahilinde, genel olarak ve herhangi bir iŐlemlerle doğrudan ilgili olmaksızın ayırdıkları genel karşılıkların kaydedilmesine öğgü pasif nitelikli bir hesaptır.

35001 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI

Bankanın, çalıştırdığı elemanların kıdem yılları ile yürürlükteki kıdem tazminatı miktarının çarpımı kadar olan toplam kıdem tazminatı için dönemsel olarak ayırması gereken karşılığın izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.

35002 BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI

Bankanın, elemanlarına emeklilik yıllarında da ödeme yapabilmek için oluşturduğu sosyal yardım sandığı mali tablolarında ortaya çıkan varlık açıkları için ayırdığı karşılığın izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu açıkları karşılamak bankanın sorumluluğunda ise bu hesap kullanılabilir.

35003 SABİT KIYMET YENİLEME FONU KARŞILIĞI

Bankanın sabit kıymetlerinin satışından elde ettiği karları yeni sabit kıymet alımında kullanmak üzere kaydettiği pasif nitelikli bir hesaptır.

35004 VERGİ KARŞILIKLARI

Bankaların, Kurumlar Vergisi ve Gelir Vergisi için ayırmak zorunda olduğu karşılıkların kaydolunduğu hesaptır. Faaliyetler sonucu elde edilen vergiye tabi kâr üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için dönem ve yılsonları itibarıyla hesaplanarak ayrılan karşılıklar '35004 Vergi Karşılıkları' yardımcı hesabının alt hesapları olan '350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı' ve '350041 Gelir Vergisi Karşılığı' hesaplarına alacak ve '82002 Vergi Provizyonu' hesabına borç verilir.

Bankaların, faaliyetleri sonucu elde ettiği vergiye tabi kâr üzerinden ödenecek kurumlar vergisi ve kurumlar vergisinden muaf gelirlerle ilgili gelir vergisi stopajı için ayrılan karşılıklar;

- 350040 Kurumlar Vergisi Karşılığı
- 350041 Gelir Vergisi Karşılığı

hesaplarında izlenmeli ve ilgili yıla ait vergi beyannamelerinin düzenlenip kesinleşmesinden sonra tahakkuk eden meblağ bir defada ödenecek ise sözkonusu meblağın tamamı;

- 380010 Ödenecek Kurumlar Vergisi
- 380011 Ödenecek Gelir Vergisi

hesaplarına aktarılmalıdır. Ancak vergi ödemelerinin taksitli bağlanması durumunda, her taksit tutarının ödeneceği döneme bağlı olarak 380010-011 hesaplara aktarılması gerekmektedir.

35099 DİĞER KARŞILIKLAR

Yukarıda yer alanlar dışında kalan diğer karşılıklar bu hesapta izlenir. Bankaların, ileride muhtemel riskleri için genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın ayırabilecekleri serbest karşılıklar da bu hesap altında bankalarca açılacak bir alt hesapta izlenebilir.

351 KARŞILIKLAR- YABANCI PARA

'350 Karşılıklar' hesap açıklaması yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

356 TAZMİN EDİLMEMİŞ ve NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDI KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI TP

39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği' ilişkin Karar'ın 4 üncü maddesine istinaden, Bankalarca, III üncü, IV üncü veya V inci grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilmekle birlikte henüz tazmin edilmeyen ya da nakde dönüştürülmeyen gayrinakdi krediler için ayrılacak özel karşılıkların kaydedilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

357 TAZMİN EDİLMEMİŞ ve NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDI KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI YP

356 hesabın açıklaması yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

359 KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİ - YABANCI PARA

Bankaların, banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerinin gram olarak kaydedildiği bir hesaptır.

360 FAİZ VE GİDER REESKONTLARI- TÜRK PARASI

Dönem sonları itibariyle, Türk Parası mevduat, Türk Parası alınan krediler, çıkarılan Türk Parası tahviller ve diğer faiz ve gider doğurucu Türk Parası pasif hesaplar ile bilanço dışı hesaplarda kayıtlı diğer yükümlülüklerin üzerinden cari hesap dönemine ait olan faiz ve giderler reeskonta tabi tutularak bu hesaba alacak ve ilgili gider hesaplarına borç verilerek kaydolunur. Para swaplarında kur değişimlerinden kaynaklanan olumsuz evalüasyon farkları bu hesapta izlenir.

361 FAİZ VE GİDER REESKONTLARI- YABANCI PARA

360 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Reeskonta tabi tutulan yabancı para faiz ve giderler reeskont tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir ilgili diğer hesaplarına kaydolunur. Bu hesaptaki bakiye dönem sonlarında evaluasyona tabi tutulur.

362 KREDİ ve DİĞER ALACAKLAR DEĞERLEME FONU TP

.... Sayılı Karşılıklara ilişkin karar uyarınca donuk alacıklardan nakden tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz ve gelir tahakkukları ve reeskontlarını, gelir hesaplarından çıkarılarak bilanço pasifine aktarılması amacıyla kullanacağı pasif nitelikli bir hesaptır.

363 KREDİ ve DİĞER ALACAKLAR DEĞERLEME FONU YP

362 nolu hesabın açıklaması yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir.Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

Bu hesabın Donuk Alacak niteliğindeki alacaklar sınıfındaki kredilere ilişkin kısmının evaluasyonu tarihsel kurlarla aktifteki hesaplara paralel bir şekilde yapılır.

366 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER- TÜRK PARASI

KKTC'de kurulan ve şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yabancı bankaların ana merkez ile diğer ülkelerdeki şubelerine ve ulusal bankaların diğer ülkelerdeki şubelerine ve ulusal bankaların yurtdışındaki şubelerine olan Türk Parası borçların kaydedildiği, aktifteki 026 hesapla karşılıklı çalışan bir hesaptır.

367 YURTDIŞI MERKEZ VE ŞUBELER- YABANCI PARA

366 nolu hesap için yapılan açıklama, aktif hesap karşılığının 027 olması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evaluasyon işleminden geçirilerek bakiyesi Türk Parasına dönüştürülür.

370 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - TÜRK PARASI

Kendi kaynaklarından veya diğer kaynaklardan yararlanarak ithalata aracılık eden bankaların ithalat transfer emirlerini izledikleri hesaplardır. İthalat bedeli nakden ve/veya ithalat kredisi yoluyla tahsil edildiğinde bu hesaba alacak verilir, '390 Muhtelif Borçlar' hesabında izlenmez.

371 İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ - YABANCI PARA

370 nolu hesap için yapılan açıklama yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

376 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER İHRAÇ FARKLARI (-) - TÜRK PARASI

İskontolu olarak satılan menkul değerlere ilişkin ihraç farkları bu hesapta izlenir. Hesap, aktif nitelikli olup çıkarılan menkul kıymetlerin bilanço günündeki değerine indirgenmesinde '**382 Çıkarılan Menkul Kıymetler**' hesabını düzenleyici hesap olarak kullanılır. Dönemsel olarak gerçekleşen faiz giderleri, bu hesaba alacak, ilgili faiz gideri hesabına borç yazmak kaydıyla dönem giderlerine yansıtılır.

377 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER İHRAÇ FARKLARI (-) - YABANCI PARA

376 hesap açıklaması yabancı para olması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

380 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER - TÜRK PARASI

Bankanın kendi tüzel kişiliği, personeli ve ilişkide bulunduğu üçüncü kişilere ait işlemler nedeniyle vergi sorumlusu veya vergi yükümlüsü olması halinde ödeyeceği vergi, resim, harç ve primlerin kaydolunduğu hesaptır.

381 ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER -YABANCI PARA

Bu hesap bankalar tarafından vergi, resim ve harçların döviz olarak ödenmesi hallerinde 380 numaralı hesabın yardımcı hesaplarına uygun bir biçimde kullanılacaktır. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap, dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

382 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER - TÜRK PARASI

Banka tarafından ihraç edilen ve üçüncü şahıslara satılan tahvillerin, bonoların ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlerin kaydına özgü pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesabın tasfiye işlemi, sözkonusu menkul kıymetlerin bedelleri itfa edildikçe hesaba borç verilerek yapılır. Bu hesap genel müdürlük nezdinde hareket görür ve izlenir.

383 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER -YABANCI PARA

382 nolu hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla bu hesap içinde geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap, dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

384 FONLAR - TÜRK PARASI

Bu hesap, bankalara, bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar için kullanılır. Vade ayırımına göre kısa, orta ve uzun vadeli yardımcı hesapları bulunan fonlar hesabı bir borç olduğundan kayıtlı değeri ile değerlendirilmelidir. Yasalara istinaden kurulmuş olup, mevduat dışında her ne ad altında (kredi sözleşmesi dahil) olursa olsun, bankacılık sistemi aracılığı ile üçüncü şahıslara kredi olarak kullandırmak veya bankacılık sisteminin

sunduğu hizmetlerden yararlanmak amacıyla bankada tutulan, fon idaresince bankaya verilen talimatlar doğrultusunda karşılıklı veya karşılıksız, garantili veya garantisiz olarak üçüncü şahıslara kullanılan tüm meblağların 'FON' olarak tanımlanması ve bu hesapta izlenmesi gerekir.

Söz konusu fonlardan yapılacak karşılıksız (hibe, bağış, vs. şeklinde) ödemeler ters kayıtla pasif hesaptan düşülecek, kredi şeklinde kullanımlar aktifte vade yapısına göre '124 Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Krediler' veya '144 Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Krediler' hesaplarında takip edilecektir.

Ne amaçla kullanılırsa kullanılsın mevduat faizi elde etmek veya bankacılık hizmetlerinden yararlanmak amacıyla mevduat olarak tevdi edilen fonlar pasifte vadesine göre '304 veya 314 Resmi Ticari ve Diğer Kuruluşlar Mevduatı ' ana, 'Fonlar' alt hesabında izlenecektir. Bu fonlardan karşılıksız ödemeler yine ters kayıtla düşülecek, kredi kullanımları ise vade yapısına göre yine '124 Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Krediler' veya '144 Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Krediler' hesaplarında izlenecektir.

Adında 'Fon' ibaresi bulunsa dahi kamu otoritelerince yurt dışından belirli projelerin finansmanında kullanılmak amacıyla doğrudan veya garanti verilmek suretiyle bağlanan ve 'Kredi Devir Anlaşmaları' ile bankalarımıza devredilen her türlü kaynak (Dünya Bankası, AKIF, KFW fonu vs.) fon tanımı ile irtibatlandırılmayıp 'Krediler' kapsamında değerlendirilecektir. Bu tür kredilerde, bankanın yurt içindeki kamu otoritelerine sorumluluğu var ise 'Yurtiçi Kredi', dış kaynağa sorumluluğu var ise 'Yurtdışı Kredi' kullanımı söz konusudur. Bu tür krediler pasifte 344-345-348-349 numaralı hesaplarda aktifte ise kullanılan kredinin niteliğine göre uygun hesaplarda izlenir.

385 FONLAR - YABANCI PARA

384 nolu hesap için yapılan açıklama yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

386 ERTELENMİŐ VERGİLER - TÜRK PARASI

Ticari karın tespitinde gelir yazılan bazı kalemlerin aynı dönemdeki mali kara gelirken, ilerideki yıllarda gelir yazılmak üzere, düşülmesinden dolayı doğan kurumlar vergisi miktarı bu hesaba alacak ve **82002 VERGİ PROVİZYONU (TÜRK PARASI)** hesabına borç kaydedilir.

388 FONLARDAN KULLANDIRILAN KREDİ KARŞILIKLARI - TÜRK PARASI

Bu hesapta bankalara tahsis olunan ve 384 numaralı hesapta izlenen fonlardan kredi olarak kullanılan kısım bu hesaba aktarılır ve izlenir.

389 FONLARDAN KULLANDIRILAN KREDİ KARŞILIKLARI Y.P

Bu hesapta bankalara tahsis olunan ve 385 numaralı hesapta izlenen fonlardan kredi olarak kullanılan kısım izlenir.

390 MUHTELİF BORÇLAR - TÜRK PARASI

Bankalarda alacaklı veya borçlu cari hesabı bulunmayan müşteri veya üçüncü şahısların bankalardan olan alacakları ile bankalarca açılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paraların izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. Veraset yoluyla devredilecek mevduat ile hacizli mevduat bu hesapta izlenemez. Ayrıca, banka ile Menkul Kıymetler Yatırım Fonu arasındaki Türk Parası mali ilişkilerden doğan borçlar bu defteri kebir hesabındaki 39025 numaralı yardımcı hesapta izlenir.

391 MUHTELİF BORÇLAR - YABANCI PARA

390 hesaptaki açıklama Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınmasıyla bu hesap içinde geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap dönem sonlarında evalüe edilir.

392 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - TÜRK PARASI

Mahsup yeri ve şekli önceden kesin olarak belli olmayan veya kısa sürede tediye olunacak veya ilgili hesaplara aktarılacak paralardan, Banka için gerçek bir borç özelliği taşımayan ve genellikle bankanın iç işlemleri ile ilgili geçici durumda olanlarının kayıt edilmesine özgü pasif nitelikli bir hesaptır.

392022 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN

Bankanın mali ve maddi duran varlıklarını oluşturan iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerinin vadeli olarak satılması halinde satış tutarının ilgili 'Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar' hesabına borç yazılmasına karşılık değerlendirilmiş tutar üzerinden sözkonusu aktif hesaba alacak ve fark tutarı da bu hesaba alacak kaydedilir. Sözleşmede yer alan koşullara göre tahsilat yapıldıkça 'Kasa/Bankalar' hesabına borç, 'Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar' hesabına alacak yazılırken, gelir tutarı kadar bu hesaba borç, '79005 Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler' hesabına alacak kaydedilir.

Bu hesap aktifteki "aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacaklar" hesabını düzenleyici nitelikte bir hesaptır.

393 ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR - YABANCI PARA

Mahsup yeri ve şekli önceden kesin olarak belli olmayan veya kısa sürede tediye olunacak veya ilgili hesaplara aktarılacak paralardan, banka için gerçek bir borç özelliği taşımayan ve ilke olarak üçüncü kişileri ilgilendirmeyen ve bankanın bünyesini ilgilendiren geçici dövizli işlemlerin kayıt edilmesine özgü pasif nitelikli bir hesap olup, sabit fiyat üzerinden hareket görür. Hesap dönemi sonunda evalüasyon işlemine tabi tutulur.

393022 AKTİFLERİMİZİN VADELİ SATIŞINDAN

Bankanın mali ve maddi duran varlıklarını oluşturan iştirak, bağlı ortaklık, bağlı menkul kıymetler ile menkul ve gayrimenkullerinin vadeli olarak satılması halinde satış tutarının ilgili 'Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar' hesabına borç yazılmasına karşılık değerlendirilmiş tutar üzerinden sözkonusu aktif hesaba alacak ve fark tutarı da bu hesaba alacak kaydedilir. Sözleşmede yer alan koşullara göre tahsilat yapıldıkça 'Kasa/Bankalar' hesabına borç, 'Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar' hesabına alacak yazılırken, gelir tutarı kadar bu hesaba borç, '791 Diğer Faiz Dışı Giderler' hesabına alacak kaydedilir. Hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonlarında evalüe edilir.

Bu hesap aktifteki "Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar" hesabını düzenleyici nitelikte bir hesaptır.

394 ÖDEME EMİRLERİ - TÜRK PARASI

Şube veya muhabirler tarafından keşide edilen çeklerle, havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

395 ÖDEME EMİRLERİ - YABANCI PARA

Yurtdışındaki muhabirler tarafından, bankanın şubeleri üzerine çekilmiş Yabancı Para cinsinden çeklerle, havale emirlerinin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesabın bakiyesi, dönem sonlarında evalüe edilerek Türk Parasına dönüştürülür.

396 ÖZEL GÖREV HESAPLARI - TÜRK PARASI

Bankaların çeşitli kanun, kararname ve özel anlaşmalarla üstlendiği görevlere ait işlemlerin kaydolunduğu bir hesaptır.

397 ÖZEL GÖREV HESAPLARI - YABANCI PARA

396 nolu hesaptaki açıklama Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınmasıyla bu hesap için de geçerlidir.

4 ÖZKAYNAKLAR

410 SERMAYE - TÜRK PARASI

Türk Parası olarak belirtilen nominal sermayenin kaydına mahsus bir hesaptır. Pasif nitelikli olup, Genel Müdürlük muhasebesinde izlenir.

411 SERMAYE - YABANCI PARA

Sermayelerini Yabancı para cinsinden tutmalarına izin verilen bankaların, nominal sermayelerini gösterdikleri pasif nitelikli bir hesaptır. Genel Müdürlük muhasebesinde izlenen **bu hesap sermayenin geldiği tarihteki kur esas alınarak muhasabeleştirilir.** Dönem sonlarında aktifteki 413 ÖDENMEMİŞ SERMAYE - Y.P. düştükten sonraki bakiye (ÖDENMİŞ SERMAYE) üzerinden oluşacak kur farkları önceden izin alınmış veya kuruluş kararnamesinde belirtilmiş olmak kaydıyla yedek akçelere ilave (veya tenzil) edilir.

412 ÖDENMEMİŞ SERMAYE - TÜRK PARASI

Türk Parası olarak taahhüt edilen sermayenin kaydedildiği bir hesaptır. Bakiyesi henüz tahsil olunmamış sermaye miktarını gösterir. Aktif nitelikli olup, Genel Müdürlük muhasebesinde tutulur.

413 ÖDENMEMİŞ SERMAYE - YABANCI PARA

Yabancı Para olarak taahhüt edilmiş olup ta henüz tahsil edilmemiş sermayenin kaydedildiği bir hesaptır. Genel Müdürlük muhasebesinde tutulan söz konusu hesap aktif niteliklidir.

420 KANUNİ YEDEK AKÇELER

14/2000 Sayılı BANKALAR YASASI 18/1ncı maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerin kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. Hisseleri halka açık bankaların sermaye artırım işlemlerinde rüçhan hakkını kullanmayan ortaklara ait hisse senetlerinin borsada satışından dolayı oluşan lehde farklar, (Emisyon Primi) 420 nolu Kanuni Yedek Akçeler hesabı altında 42002 no'lu hesapta izlenir.

430 İHTİYARİ YEDEK AKÇELER

Yıllık vergi sonrası kardan Kanuni Yedek Akçelerin ayrılmasından sonra, Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçeler bu hesaba kaydolunur. Genel Kurulu bulunmayan bankalar da Yönetim Kurulu kararı ile 43000 hesabı aynı amaçla kullanılabilir. Birikmiş zararlar ise bu hesaptan mahsup edilir. Nitelik itibariyle 43001 hesap alacak bakiye 43002 hesap borç bakiye verir.

Sermayelerini yabancı para cinsinden tutmalarına izin verilen bankaların yabancı para sermaye kur farkları 43003 hesaba kaydolunur.

**440 BANKA SABİT KIYMET YENİDEN DEĞERLEME FONU
- TÜRK PARASI**

.....Sayılı İşletmelerin Ekonomik Varlıklarının Yeniden Değerlendirilmesi Yasasının 5 inci maddesi gereğince yeniden değerlemeye tabi tutulan sabit kıymet net defter değerinde meydana gelen değer artışlarının kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile bağlı menkul kıymet niteliğindeki hisse senetlerinin veya gayrimenkullerin satışından doğan kazancın sermayeye ilave edilmesi kararlaştırılan kısmı da bu hesap altında çalışan “44004 Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan Hisseler Dahil)ile Gayrimenkul Satış Kazançları - TP” hesabında izlenir.

**441 BANKA SABİT KIYMET YENİDEN DEĞERLEME FONU
- YABANCI PARA**

Döviz ödemek suretiyle iktisap edilen yurtdışında kayıtlı gayrimenkuller ile yurtdışı birimlerin aktiflerine kayıtlı menkullerin yeniden değerlendirme tutarlarının izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır. İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile bağlı menkul kıymet niteliğindeki hisse senetlerinin veya gayrimenkullerin satışından doğan kazancın sermayeye ilave edilmesi kararlaştırılan kısmı da bu hesap altında çalışan “44102 Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan Hisseler Dahil)ile Gayrimenkul Satış Kazançları - YP” hesabında izlenir.

**442 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR SABİT KIYMET YENİDEN
DEĞERLEME KARŞILIĞI (BAĞLI MENKUL KIYMETLER ARASINDA
İZLENİLEN İŞTİRAK AMAÇLI DİĞER ORTAKLIKLAR DAHİL)
-TÜRK PARASI**

.....Sayılı İşletmelerin Ekonomik Varlıklarını Yeniden Değerleme Yasası 5 inci maddesi gereğince Türk Parası iştirak ve kuruluşların yaptıkları yeniden değerlendirme sonucu bedelsiz hisse senedi vermeleri nedeniyle aktifte meydana gelen artışların karşılığının kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır.

**443 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR SABİT KIYMET YENİDEN
DEĞERLEME KARŞILIĞI (BAĞLI MENKUL KIYMETLER ARASINDA
İZLENİLEN İŞTİRAK AMAÇLI DİĞER ORTAKLIKLAR DAHİL)
-YABANCI PARA**

Bankanın Yabancı Para cinsinden ortak olduğu iştirak ve kuruluşların yaptıkları yeniden değerlendirme sonucu bedelsiz hisse senedi vermeleri nedeniyle aktifte meydana gelen artışların karşılığının kaydedildiği pasif nitelikli bir hesaptır. Bu hesap sabit fiyat üzerinden hareket görür ve dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

444 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONU - TÜRK PARASI

Menkul Değerler Cüzdanı ile iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul kıymetler portföyünde izlenen kıymetlerin maliyet bedelleri ile bu kıymetlerin borsa fiyatları veya değerlendirilmiş tutarları arasında oluşan olumlu farkın muhasebeleştirildiği pasif nitelikli bir hesaptır. Hesap, '**03070 Menkul Değerler Değer Artış Hesabı**' ve iştirakler, bağlı ortaklıklar ile bağlı menkul kıymetler hesapları altında izlenen '**Yeniden Değerleme Artışı**' aktif hesapları ile karşılıklı çalışır.

Değerleme esaslarına ilişkin, bağlı ortaklık ve bağlı hisse senetlerine ilişkin kur farkları da bu hesapta izlenir.

445 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONU - YABANCI PARA

444 nolu hesap için yapılan açıklama yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Bu hesap mutlaka sabit fiyat üzerinden hareket görmeli ve dönem sonlarında evalüe edilmelidir.

450 KÂR VE ZARAR

Yıl sonlarında gider ve gelir hesaplarının bakiyelerinin devredildiği çift nitelikli bir hesaptır.

452 GEÇMİŞ YILLAR KÂR VE ZARARI

Bilanço ve Kâr/Zarar Cetveli, yetkili organlar tarafından, henüz onaylanmamış bankaların geçmiş yıllar kâr ve zararı bu hesapta izlenir.

5 FAİZ GELİRLERİ

İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİNDEN ALINAN FAİZLER

İskonto ve iştirah senetlerinden alınan faizler 500 ve 501 numaralı hesaplarda izlenir. Türk Parası iskonto ve iştirah senetlerinden alınan Türk Parası faizlerin cari dönem ile ilgili kısımlarının ve Yabancı Para iskonto ve iştirah senetlerinden alınan Yabancı Para faizlerin cari dönem ile ilgili kısımlarının işlemin yapıldığı tarihteki kurdan Türk Parası karşılıklarının kaydolunduğu hesaplardır.

504 KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER – TÜRK PARASI

Kıymetli maden kredilerinden alınan Türk parası faizlerin takip edildiği bir hesaptır.

505 KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNDEN ALINAN FAİZLER – YABANCI PARA

Kıymetli maden kredilerinden kıymetli maden veya döviz olarak alınan faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER

Kısa vadeli kredilerden alınan faizler 510'dan 523'e, orta ve uzun vadeli kredilerden alınan faizler ise 530'dan 543'e kadar olan hesaplarda izlenir.

Bu hesaplar, açık/teminatlı ayırımı hariç kredilerdeki tasnife paralel olarak düzenlenmiştir.

YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN FAİZLER

39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği 'de belirtildiği şekilde II Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında sınıflanan ve 160,161 nolu hesaplara borç kaydedilerek izlenen kredi ve diğer alacaklara yürütülen Türk parası ve yabancı para faizler 544 ve 545 nolu hesaplara alacak kaydolunur. Yabancı para faizler işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir.

YENİLENEN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER

Bu hesaba, 39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği 'de belirtildiği şekilde yenilenen ve itfa planına bağlanan ve 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157 hesaplara borç kaydedilerek izlenen kredilere tahakkuk ettirilen Türk parası ve yabancı para faizler kaydolunur. Yabancı para faizler işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir.

TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN FAİZLER

Türk parası ve yabancı para tasfiye olunacak alacaklar(Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklardan tahsil olunan Türk parası ve yabancı para faizlerin kaydolunduğu bir hesaptır.

39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği 'in 4 üncü maddesinde belirtildiği şekilde III üncü Grup, IV üncü Grup ve V inci Grup krediler ve diğer alacaklar altında tasnif edilerek donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmaz. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılır.

560 MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARINDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

35/87 Sayılı Bankalar Yasası 24/2' inci maddesine göre KKTCMB nezdinde tesis edilen Türk Parası mevduat munzam karşılıklarından alınan faizler bu hesaba kaydedilir.

561 MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARINDAN ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

35/87 Sayılı Bankalar Yasası 24/2 ' inci Sayılı Karara göre KKTCMB nezdinde tesis edilen Yabancı Para Mevduat munzam karşılıklarından alınan Yabancı Para faizlerin işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülen tutarları kaydedilir.

570 BANKALARDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

57000 ile 57003 numaralar arasındaki yardımcı hesaplara yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alınan Türk Parası faizler kaydedilir.

571 BANKALARDAN ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

57100 ile 57103 numaralar arasındaki yardımcı hesaplara yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alınan Yabancı Para faizlerin işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülen tutarları kaydedilir.

572 PARA PİYASASI VE ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

KKTCMB aracılığıyla diğer bir bankaya verilen borç karşılığında alınan Türk Parası faizler ile alım satım amaçlı işlemlerinden alınan Türk Parası faizler bu hesaba kaydedilir.

573 PARA PİYASASI VE ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

KKTCMB aracılığıyla diğer bir bankaya verilen borç karşılığında alınan Yabancı Para Faizler ile alım satım amaçlı işlemlerinden alınan Yabancı Para faizler, işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülerek bu hesaba kaydedilir.

576 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - TP

Menkul kıymetin teminat alınması suretiyle yaratılan ters repo işlemlerinden alacaklar karşılığında alınan faiz gelirlerinin TP üzerinden kaydına özgü bir hesaptır.

577 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALINAN FAİZLER - YP

Menkul kıymetin teminat alınması suretiyle yaratılan YP cinsinden ters repo işlemlerinden alacaklar karşılığında alınan YP faiz gelirlerinin kaydına özgü bir hesaptır. YP faiz tahsilatları tahsil tarihindeki kurlar üzerinden TP'na dönüştürülerek bu hesaba alacak kaydolunur

580 MENKUL DEĞERLER CÜZDANINDAN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

58000 ile 58099 numaralar arasındaki yardımcı hesaplara menkul değerler cüzdanındaki Türk Parası kıymetlerden alınan, Türk Parası faizler kaydedilir.

581 MENKUL DEĞERLER CÜZDANINDAN ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

58100 ile 58199 numaralar arasındaki yardımcı hesaplara menkul değerler cüzdanındaki Yabancı Para kıymetlerden alınan Yabancı Para faizlerin işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülen miktarları kaydedilir.

592 ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bu hesaba, şubelerin karşılıklı işleyen hesapları üzerinden Genel Müdürlükçe tahakkuk ettirilip dekont edilen Türk Parası faizler kaydedilir. Bu faizler yıl sonlarında aynı miktardaki 650 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI hesabı ile Merkez Muhasebesince takas edilerek kar ve zarar nihai tablosunda gösterilmez.

593 ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

Bu hesaba, şubelerin karşılıklı işleyen hesapları üzerinden Genel Müdürlükçe tahakkuk ettirilip dekont edilen Yabancı Para faizlerin işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülen miktarları kaydolunur. Bu faizler yıl sonlarında aynı miktardaki 651 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA hesabı ile Merkez Muhasebesince takas edilerek kar ve zarar nihai tablosunda gösterilmez.

598 DİĞER ALINAN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bu hesaba, yukarıda belirtilenler dışındaki işlemler sonucu elde edilen Türk Parası faiz gelirleri kaydedilir.

599 DİĞER ALINAN FAİZLER - YABANCI PARA

Bu hesaba, yukarıda belirtilenler dışındaki işlemler sonucu elde edilen Yabancı Para faiz gelirlerinin işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülen miktarları kaydedilir.

6 FAİZ GİDERLERİ

Bankaların sağladığı yabancı kaynaklara ödedikleri faizler ile yasal yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle ödediği faizler bu gruptaki hesaplarda yer alır.

610 TÜRK LİRASI MEVDUATA VERİLEN FAİZLER

Mevduat hesaplarına ödenen Türk Parası faizler, bu hesaplar için açılmış bulunan yardımcı hesaplara borç kaydolunur.

611 YABANCI PARA MEVDUATA VERİLEN FAİZLER

Her türlü yabancı para mevduata verilen faizler, bu hesaba borç kaydolunur.

614 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Kıymetli maden depo hesaplarına verilen faizlerin Türk parası olarak takip edildiği hesaptır.

615 KIYMETLİ MADEN DEPO HESAPLARINA VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

Kıymetli maden depo hesaplarına kıymetli maden veya döviz olarak verilen faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının takip edildiği bir hesaptır.

616 KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bankaların, banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerine verdikleri Türk parası faizlerin izlendiği bir hesaptır.

617 KULLANILAN KIYMETLİ MADEN KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER- YABANCI PARA

Bankaların, banka ve diğer kuruluşlardan kullandıkları kısa, orta ve uzun vadeli kıymetli maden kredilerine kıymetli maden veya döviz olarak verdikleri faizlerin işlem tarihindeki Türk parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

620 KKTC MERKEZ BANKASI KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

KKTCMB'dan reeskont veya avans işlemiyle sağlanan krediler için, söz konusu Bankanın tahakkuk ettirdiği Türk Parası faizler, bu ana hesabın ilgili yardımcı hesaplarına borç verilerek ödenir.

621 KKTC MERKEZ BANKASI KREDİLERİNE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

KKTCMB'dan reeskont veya avans işlemiyle sağlanan Yabancı para cinsi dövizler üzerinden alınan kredilere ödenen Yabancı para faizlerin, Yabancı para cinsi dövizler karşılığı Türk parası üzerinden borç kaydolunduğu bir hesaptır.

622 YURTIÇİNDEN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bankanın, yurtiçindeki bankalar ile diğer kuruluşlardan Türk Parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği Türk Parası faizler, bu ana hesabın yardımcı hesaplarına borç kaydolunur.

623 YURTIÇİNDEN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

Bankanın yurtiçi bankalar ile yurtiçindeki diğer kuruluşlardan Yabancı Para cinsi dövizler üzerinden kullandığı kredilere verdiği Yabancı Para faizler, Yabancı Para cinsi dövizler karşılığı Türk Parası üzerinden bu hesabın yardımcı hesaplarına borç kaydolunur.

624 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bankanın yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan Türk Parası üzerinden kullandığı kredilere ödediği Türk Parası faizler, bu ana hesabın yardımcı hesaplarına borç kaydolunur.

625 YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

Bankanın yurtdışındaki banka, kuruluş ve fonlardan Yabancı para cinsi dövizler üzerinden kullandığı kredilere verdiği Yabancı para faizler, Yabancı para cinsi dövizler karşılığı Türk parası üzerinden bu hesabın yardımcı hesaplarına borç yazılır.

626 PARA PİYASASI VE VADELİ DÖVİZ İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

KKTCMB aracılığıyla diğer bir bankadan alınan borç karşılığında verilen Türk parası faizler ile vadeli döviz işlemlerine verilen Türk parası faizler bu hesaba kaydedilir.

627 PARA PİYASASI VE VADELİ DÖVİZ İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

KKTCMB aracılığıyla diğer bir bankadan alınan borç karşılığında verilen Yabancı para faizler ile vadeli döviz işlemlerine verilen Yabancı para faizler, işlem tarihindeki kurdan Türk parasına dönüştürülerek bu hesaba kaydedilir.

628 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - TP

Menkul kıymetin teminat gösterilmesi suretiyle sağlanan repo işlemi kaynaklı fonlar karşılığında verilen faiz giderlerinin TP üzerinden kaydına özgü bir hesaptır.

629 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLER - YP

Menkul kıymetin teminat gösterilmesi suretiyle sağlanan repo işlemi kaynaklı YP fonlar karşılığında verilen YP faiz giderlerinin kaydına özgü bir hesaptır. YP faiz ödemeleri ödeme tarihindeki kurlar üzerinden TP'na dönüştürülerek bu hesaba borç kaydolunur.

630 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Banka tarafından üçüncü kişilere Türk Parası üzerinden satılarak ihraç edilen menkul kıymetlere verilen Türk Parası faizler, bu ana hesabın borcuna yazılır.

631 ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

Banka tarafından üçüncü kişilere Yabancı para üzerinden satılarak ihraç edilen menkul kıymetlere verilen Yabancı para faizler, Yabancı para cinsi dövizler karşılığı Türk parası üzerinden, bu ana hesabın borcuna yazılır.

640 FONLARA VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

Bankanın, bütçeden ve diğer kamu kaynaklarından yasa veya idari kararlarla Türk Parası üzerinden sağlamış olduğu fonlara ödediği Türk Parası faizler, bu hesabın borcuna yazılarak kaydedilir.

641 FONLARA VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

640 nolu hesap için yapılan açıklama, yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Verilen faizin Türk Lirası karşılığı kaydedilir.

650 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - TÜRK PARASI

‘Alacaklı Şubeler’ hesabına Genel Müdürlükçe tahakkuk ettirilen Türk parası faizler bu ana hesaba kaydolunur. **Bu faizler yıl sonlarında aynı tutardaki 592 ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - T.P. hesabı ile takas edildiğinden kâr ve zarar nihai tablosunda gösterilmez.**

651 ŞUBELERE VERİLEN FAİZLER - YABANCI PARA

‘Alacaklı Şubeler’ hesabına Genel Müdürlükçe tahakkuk ettirilen Yabancı Para faizler, Yabancı Para cinsi dövizler karşılığı Türk Parası üzerinden bu ana hesaba kaydolunur. **Bu faizler yıl sonlarında aynı tutardaki 593 ŞUBELERDEN ALINAN FAİZLER - Y.P. hesabı ile takas edildiğinden kâr ve zarar nihai tablosunda gösterilmez.**

698 VERİLEN DİĞER FAİZLER - TÜRK PARASI

Bankanın mevduat yasal karşılıklarını zamanında ve tam olarak yatırılmaması nedeniyle KKTCCMB'nin tahakkuk ettirdiği cezai faizler ile diğer Türk Parası faiz tahakkukları, bu hesabın borcuna yazılır.

699 VERİLEN DİĞER FAİZLER - YABANCI PARA

Diğer Yabancı para faizler yabancı para cinsi dövizler karşılığı Türk parası üzerinden bu hesabın borcuna yazılarak ödenir.

7 FAİZ DIŞI GELİRLER

İSKONTO VE İŞTİRA SENETLERİNDEN ALINAN KOMİSYON

Bankanın iskonto ve iştiraya kabul ettiği Türk Parası ve Yabancı Para üzerinden düzenlenmiş senetlerden aldığı komisyonlar 700 ve 701 numaralı defteri kebir hesaplarında izlenir. Yabancı para cinsinden düzenlenmiş senetlerden alınan komisyonlar, işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına dönüştürülerek kayıtlara geçirilir.

KREDİLERDEN ALINAN KOMİSYONLAR VE ÜCRETLER

Kredilerden alınan Türk Parası ve Yabancı Para komisyon ve ücretler 710'dan 743'e kadar olan hesaplarda (724 , 725 Hariç) izlenir. Yabancı Para komisyon ve ücretler işlem tarihindeki kurdan Türk Parasına çevrilerek kayıtlara geçirilir.

Bu hesaplar açık/teminatlı ayırımı hariç kredilerdeki defteri kebir hesaplarına paralel olarak düzenlenmiştir.

YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR

39 sayılı 'Bankaların Kredileri İle Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği 'de belirtildiği Şekilde II Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında sınıflanan ve 160,161 nolu hesaplara borç kaydedilerek izlenen kredi ve diğer alacaklardan alınan Türk parası ve yabancı para faizler 724 ve 725 nolu hesaplara alacak kaydolunur. Yabancı para ücret ve komisyonlar işlem tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilir.

YENİLENEN VE İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR

"Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı"na kaydedilen yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilerden/alacaklardan alınan Türk parası ücret ve komisyonları 744 ve Yabancı para ücret ve komisyonlar ise 745 hesapta izlenir kaydedildiği bir hesaptır.

TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR

Tasfiye olunacak alacaklar(Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklardan tahsil olunan Türk Parası cret ve komisyonları 746, Yabancı para ücret ve komisyonlar 747 hesapta izlenir.

Sözkonusu donuk krediler ve alacaklardan alınacak ücret ve komisyonlar için gelir tahakkuk ve reeskont işlemi uygulanamaz. Sözkonusu cret ve komisyonlar nakden tahsil edilmedikçe gelir yazılamaz.

748 NAKDİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - TÜRK PARASI

Bankanın, üçüncü kişi ve kuruluşlara hitaben müşterileri lehine verdiği teminat mektubu, garantiler, kabul kredisi, aval ve ciroları ile benzeri nakdi olmayan krediler için ilgili müşterilerden tahsil ettiği Türk Parası ücret ve komisyonların kaydına özgü bir hesaptır. İthal garantisi komisyonları ile prefinansman kredisi komisyonları '74802 Garanti Komisyonları' yardımcı hesabında izlenir.

749 NAKİT OLMAYAN KREDİLERDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR - YABANCI PARA

Bankanın, üçüncü kişi ve kuruluşlara hitaben müşterileri lehine verdiği Yabancı para cinsi dövizler üzerinden düzenlenmiş teminat mektubu, garantiler, kabul kredisi, aval ve ciroları ile benzeri nakdi olmayan krediler için ilgili müşterilerden tahsil ettiği Yabancı para ücret ve komisyonların Yabancı para cinsi dövizler karşılığı Türk parası üzerinden kaydedildiği hesaptır. İthal garantisi ve prefinansman kredisi komisyonları 74902 numaralı Garanti Komisyonları yardımcı hesabında izlenir.

750 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - TÜRK PARASI

Menkul değerler cüzdanında yer alan Türk parası menkul kıymetlerin satışı halinde oluşan karın ve menkul kıymetlerin alım-satımı ile ilgili komisyon bedellerinin kaydedildiği bir hesaptır.

751 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ KÂRLARI - YABANCI PARA

750 nolu hesap için yapılan açıklama Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir.

760 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - TÜRK PARASI

Herhangi bir kredi işlemine bağlı olmayıp, başlı başına bankanın yaptığı hizmetler karşılığında alınan Türk Parası ücret ve komisyonların kaydına özgü bir hesaptır.

761 BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ - YABANCI PARA

Herhangi bir kredi işlemine bağlı olmayıp, başlı başına bankanın yaptığı hizmetler karşılığında alınan Yabancı Para üzerinden ücret ve komisyonların Yabancı Para cinsi dövizler karşılığı Türk Parası üzerinden kaydedildiği bir hesaptır.

771 KAMBİYO KÂRLARI

Kambiyo hesapları kapsamında efektif, döviz ve kıymetli maden alım-satımı ve evalüasyondan ve arbitraj işleminden elde edilen karlar ile dövizli havalelerden alınan komisyonlar gibi çeşitli kambiyo karlarının kaydedildiği bir hesaptır. Yardımcı hesapları aşağıda gösterilmiştir:

77100 ARBİTRAJ KÂRLARI

Bankanın mevcut dövizlerinden bir bölümünün ihtiyaç duyulan başka cins dövize dönüştürülmesi sırasında bankanın kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen lehte farkların Türk Parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

77101 EFEKTİF DÖVİZ ALIM-SATIM VE EVALÜASYON KÂRLARI

Efektif ve döviz alış kurları ile satış kurları arasında banka lehine oluşan farkın evalüasyon karının izlendiği bir hesaptır.

77110 KIYMETLİ MADEN ALIM/SATIM EVALÜASYON KARLARI

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında banka lehine oluşan farkın ve evalüasyon karının izlendiği bir hesaptır.

77130 VADELİ DÖVİZ ALIM KÂRLARI

Bankanın yaptığı vadeli döviz alım işlemi sonucunda belirlenen vadeli alış kurunun, vade tarihindeki spot alış kurundan düşük olması durumunda banka lehine oluşan fark bu hesaba kaydedilir.

77140 VADELİ DÖVİZ SATIM KÂRLARI

Bankanın yaptığı vadeli döviz satım işlemi sonucunda, anlaşmada belirlenen vadeli satış kurunun, vade tarihindeki spot satış kurundan yüksek olması durumunda banka lehine oluşan fark bu hesaba kaydedilir.

77199 DİĞER

Yukarıdaki yardımcı hesaplar içinde yer almayan diğer kambiyo kârları bu hesapta izlenir.

780 İŞTİRAKLERİMİZDEN VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZDAN ALINAN KÂR PAYLARI - TÜRK PARASI

Bankanın Türk Parası iştiraklerinin ve bağlı ortaklıkların faaliyetleri sonucunda elde ettikleri kârdan sermaye payı olarak dağıtılan Türk Parası temettülerin banka payına düşen miktarının kaydedildiği bir hesaptır.

781 İŞTİRAKLERİMİZDEN VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZDAN ALINAN KÂR PAYLARI - YABANCI PARA

Bankanın Yabancı Para iştiraklerinin ve bağılı ortaklıklarının faaliyetleri sonucunda elde ettikleri kârdan sermaye payı olarak dağıtılan Yabancı Para temettülerin banka payına düşen miktarının Yabancı Para cinsi dövizler karşılığı Türk Parası üzerinden kaydedildiği bir hesaptır.

790 DİĞER FAİZ DIŞI GELİRLER - TÜRK PARASI

Yukarıda sayılanlar dışında kalan diğer faiz dışı gelirlerin kaydedildiği bir hesaptır. Aşağıda yer alan yardımcı ve alt hesaplarda izlenir.

79000 DEPO GİDERLERİ KARŞILIĞI

Emtia karşılığında açılan krediler dolayısıyla bankaya rehin olarak bırakılan emtia için bankaca yapılan her türlü harcamayı karşılamak üzere tahsil edilen paraların kaydına özgü bir hesaptır.

79001 HABERLEŞME GİDERLERİ KARŞILIĞI

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle yapılan haberleşme harcamaları karşılığı olarak tahsil edilen bedellerin kaydedildiği bir hesaptır.

79002 DAMGA VERGİSİ KARŞILIĞI

Müşteriler nam ve hesabına yapılan işlemler nedeniyle damga vergisi karşılığı olarak müşterilerden tahsil edilen bedellerin izlendiği bir hesaptır.

79005 AKTİFLERİMİZİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER

Vergi Usul Yasası' nın 227. maddesi hükümleri gözönünde tutularak kullanılmasına gerek kalmayan ve mali ve maddi duran varlıkları oluşturan iştirakler, bağılı ortaklıklar, bağılı menkul kıymetler ile 14/2000 Sayılı Banklar Yasası'nın 28 maddeyi de kapsayacak biçimde gayrimenkullerin defter değerini aşan bir bedelle satılmasından elde edilen karlar bu hesaba kaydedilir.

79006 GAYRİMENKULLERİMİZ GELİRLERİ

Bankanın aktifinde kayıtlı bulunan gayrimenkullerin kiraya verilmesi sonucunda elde edilen gelirlerin kaydına özgü bir hesaptır.

79007 GEÇMİŞ YILLAR GİDERLERİNE AİT TAHSİLAT

Geçmiş yıllarda herhangi bir nedenle gider yazılan ve cari yılda tahsil edilen Türk Paralarının kaydına özgü bir hesaptır. Geçmiş yıllarda gelir yazılan ve cari yılda geri ödenmesi gereken paralar da 88207 numaralı hesapta izlenir.

79099 DİĞER GELİRLER

Yukarıda izah edilenler dışında kalan diğer faiz dışı gelirlerin izlendiği bir hesaptır.

791 DİĞER FAİZ DIŞI GELİRLER - YABANCI PARA

Yabancı Para diğer faiz dışı gelirlerin Yabancı Para cinsi d6vizler karşılığı T6rk Parası 6zerinden kaydedildiği bir hesaptır.

792 OLAĞAN6ST6 GELİRLER - T6RK PARASI

Bankanın normal bankacılık faaliyetlerinin dışında tekrar olma olasılığı d6Ő6k olan işlemlerden ve/veya olaylardan elde ettiği, cari yıl karını veya zararını 6nemli 6l66ilerde etkileyen, T6rk Parası gelirlerin kaydolunduğu bir hesaptır. Dikkat edilmesi gereken husus, hesabın muhasebe hataları ve ge6miŐ yıllara ait gelir hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler i6in kullanılmayacağıdır.

793 OLAĞAN6ST6 GELİRLER - YABANCI PARA

792 nolu hesap i6in yapılan a6ıklama, T6rk parası yerine Yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap i6in de ge6erlidir.

8 FAİZ DIŞI GİDERLER

Banka faaliyetlerinin yürütülmesi için bilanço dönemi içinde yapılan personel giderleri, provizyonlar, yatırılan vergi ve harçlar ile çeşitli Türk parası işlemlerden dolayı verilen ücret ve komisyonlar, ayrılan amortismanlar, kambiyo işlemleri ile ilgili zararlar, sermaye piyasası zararları ve diŐer işletme giderleri "FAİZ DIŞI GİDERLER" bölümünün aŐaŐıda gösterilen defteri kebir hesaplarında izlenir.

810 PERSONEL GİDERLERİ - TÜRK PARASI

Bankada alıŐan bütün personele ödenen aylık ve ücretler, denek ve tazminatlar ve yapılan sosyal yardımlar yolluk ve sigorta primlerinin kaydına özgü bir hesaptır.

811 PERSONEL GİDERLERİ-YABANCI PARA

Yurtdışında görevli personele yabancı para üzerinden ödenen aylık ve ücretler, denek ve tazminatlar ve yapılan sosyal yardım, yolluk ve sigorta primlerinin ödeme tarihi itibariyle Türk Parası karşılıklarının kaydına özgü bir hesaptır.

820 PROVİZYONLAR - TÜRK PARASI

82000 TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR ile ZARAR NİTELİŐİNDEKİ KREDİLER VE DİŐER ALACAKLAR PROVİZYONU - TP

Türk Parası tasfiye olunacak alacaklar(Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliŐindeki krediler ve diŐer alacaklar üzerinden riskleri karşılayabilmek amacıyla ayrılan özel karşılıklar. '180 KREDİLER ÖZEL KARŐILIŐI TÜRK PARASI' hesabına alacak, 820000, 820001 hesaplara borç yazılmak suretiyle muhasebeleştirilir.

82001 KIDEM TAZMİNATI PROVİZYONU - DÖNEM SONUNDA HESAP EDİLEN

Bankanın kıdem tazminatı ykmllŐn dönem sonu itibariyle hesaplaması sonucu bir önceki dönem sonu kıdem tazminatı ykmllŐ miktarına göre doŐacak olan '35001 KIDEM TAZMİNATI KARŐILIŐI - TÜRK PARASI' hesabına alacak, bu hesaba borç verilerek gider yazılır.

82002 VERĐİ PROVİZYONU

Bankanın yurtiçi faaliyetleri sonucu elde ettiŐi vergiye tabi dönem karı üzerinden ödenmesi gerekecek kurumlar vergisi ile gelirleri üzerinden ödenmesi gerekecek gelir vergisinin döneme isabet eden kısmı için ayrılan provizyonların kaydedildiŐi hesaptır. Bu hesap '35004 Vergi Karşılıkları' pasif hesabı ile karşılıklı çalışır.

82003 DİĞER PROVİZYONLAR

820030 MENKUL DEĞERLER PROVİZYONU

Türk Parası menkul değerlerin maliyet bedellerinin piyasa değerlerinin altına düşmesi sonucu doğan değer düşüklüğü için ayrılan karşılık miktarı 032 MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA KARŞILIĞI - TÜRK PARASI hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

820031 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA PROVİZYONU

Türk Parası iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değerlerin maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde, 246 hesaba alacak ve bu hesaba borç verilerek bu değer düşüklüğü miktarı zarar yazılır.

820032 BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI PROVİZYONU

Bankanın elemanlarına emeklilik yıllarında da ödeme yapabilmek için oluşturdukları sosyal yardım sandığı mali tablolarında ortaya çıkan Türk Parası varlık açıkları için ayrılan karşılık 35002 BANKA SOSYAL YARDIM SANDIĞI VARLIK AÇIKLARI KARŞILIĞI hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

820039 DİĞER

Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklarla ilgili provizyonlar bu hesaba kaydedilir.

821 PROVİZYONLAR - YABANCI PARA

82100 TASFİYE OLUNACAK ALACAKLAR (Tahsili Şüpheli Alacakların dahil) ile ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR PROVİZYONU - YP

Yabancı Para tasfiye olunacak alacaklar(Tahsili Şüpheli Alacaklardan alınanlar dahil) ile zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar üzerinden riskleri karşılayabilmek için ayrılan yabancı para özel karşılıklar '181 KREDİLER ÖZEL KARŞILIĞI - Y.P.' hesabına alacak 821000, 821001 hesaplara borç yazılarak muhasebeleştirilir.

82103 DİĞER PROVİZYONLAR

821030 MENKUL DEĞERLER PROVİZYONU

Yabancı Para menkul değerlerin maliyet bedellerinin piyasa değerlerinin altına düşmesi sonucu doğan değer düşüklükleri için ayrılan karşılık miktarı 033 MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA KARŞILIĞI - YABANCI PARA hesabına alacak ve bu hesaba borç verilerek zarar yazılır.

821031 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BAĞLI MENKUL DEĞERLER DEĞER AZALMA PROVİZYONU

Yabancı Para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değerlerin maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde, 247 hesaba alacak ve bu hesaba borç verilerek bu değer düşüklüğü miktarı zarar yazılır.

821039 DİĞER

Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklarla ilgili provizyonlar bu hesaba kaydedilir.

830 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - TÜRK PARASI

Bankanın menkul ve gayrimenkulleri için ödemekle yükümlü olduğu her türlü vergiler ile faaliyetleri nedeniyle ödeyeceği çeşitli vergi, resim, harç ve fonların kaydedildiği bir hesaptır.

831 VERGİ, RESİM, HARÇLAR VE FONLAR - YABANCI PARA

Bankanın yurtdışındaki ülkelere ödediği Yabancı para vergi, resim, harçların Türk Parası üzerinden kaydedildiği bir hesaptır.

840 TÜRK PARASI İŞLEMLERE VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER

Bankanın diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı Türk Parası yabancı kaynaklar ile diğer işlemler nedeniyle ödediği komisyon ve ücretlerin izlendiği bir hesaptır.

841 YABANCI PARA İŞLEMLERE VERİLEN KOMİSYON VE ÜCRETLER

Bankanın diğer ortaklık ve kuruluşlardan sağladığı Yabancı Para cinsi dövizler karşılığı kaynaklar ile Yabancı Para üzerinden yapılan işlemler nedeniyle Yabancı Para olarak ödediği komisyon ve ücretlerin Türk Parası karşılıklarının izlendiği aktif nitelikli bir hesaptır.

850 AMORTİSMAN GİDERİ

Banka malı menkul ve gayrimenkuller ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinin ve özel maliyet bedellerinin Vergi Usul Yasası'nda belirtilen oranlar dahilinde amorti edilmelerini teminen ilgili bilanço yılı için yıl sonlarında ayrılan amortismanlar bu hesapta incelenir.

861 KAMBİYO ZARARLARI

Arbitraj işlemleri, efektif, döviz ve kıymetli maden alım/satımı ve evalüasyondan kaynaklanan zararlar bu hesapta izlenir.

Yardımcı hesapları aşağıda gösterilmiştir.

86100 ARBİTRAJ ZARARLARI

Mevcut dövizlerimizden bir kısmının ihtiyaç duyulan başka cins dövize dönüştürülmesi sırasında bankamız kurlarına nazaran iki borsa fiyatı arasında meydana gelen aleyhte farkların Türk Parası karşılıkları bu hesapta izlenir.

86101 EFEKTİF VE DÖVİZ ALIM/SATIM VE EVALÜASYON ZARARLARI

Efektif ve döviz alış kurları ile satış kurları arasında banka aleyhine oluşan farkın ve evalüasyon zararının izlendiği bir hesaptır.

86110 KIYMETLİ MADENALIM/SATIM EVALÜASYON ZARARLARI

Kıymetli maden alış fiyatıyla satış fiyatı arasında banka aleyhine oluşan farkın ve evalüasyon zararının izlendiği bir hesaptır.

86130 VADELİ DÖVİZ ALIM ZARARLARI

Bankanın yaptığı vadeli döviz alım işlemi sonucunda anlaşmada belirlenen vadeli alış kurunun, vade tarihindeki spot alış kurundan yüksek olması durumunda banka aleyhine oluşan fark bu hesaba kaydedilir.

86140 VADELİ DÖVİZ SATIŞ ZARARLARI

Bankanın yaptığı vadeli döviz satım işlemi sonucunda anlaşmada belirlenen vadeli satış kurunun, vade tarihindeki spot satış kurundan düşük olması durumunda banka aleyhine oluşan fark bu hesaba kaydedilir.

86199 DİĞER

Yukarıdaki yardımcı hesaplara alınmayan diğer kambiyo zararlarının takibi de bu hesapta yapılır.

870 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - TÜRK PARASI

Menkul değerler cüzdanında yer alan Türk Parası menkul kıymetlerin satışı halinde oluşan zararlarının kaydedildiği bir hesaptır.

871 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ZARARLARI - YABANCI PARA

Menkul değerler cüzdanında yer alan yabancı para menkul kıymetlerin satışı halinde oluşan zararların Türk Parası karşılıklarının kaydedildiği bir hesaptır.

880 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - TÜRK PARASI

Bankanın faaliyetlerini yürütebilmesi için Bilanço dönemi içinde yaptığı diğer işletme giderleri bu hesaba kaydedilir.

881 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - YABANCI PARA

880 hesap açıklaması yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Yapılan giderlerin Türk Parası karşılığı hesaba borç kaydedilir.

882 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR - TÜRK PARASI

Bankanın faaliyetlerini yürütülebilmesi için bilanço dönemi içinde yaptığı, işletme giderleri haricindeki diğer gider ve zararlar bu hesaba kaydedilir.

883 DİĞER GİDERLER VE ZARARLAR - YABANCI PARA

882 hesap açıklaması yabancı para olmak kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Yapılan gider veya zararın Türk Parası karşılığı hesaba borç kaydedilir.

890 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - TÜRK PARASI

Bankanın normal bankacılık faaliyetlerinin dışında **tekrar olma olasılığı düşük olan** işlemlerden ve/veya olaylardan elde ettiği, cari yıl kârını veya zararını önemli ölçülerde etkileyen, Türk Parası giderlerin kaydolunduğu bir hesaptır. **Dikkat edilmesi gereken husus bu hesabın muhasebe hataları ve geçmiş yıllara ait gider hesaplarının değiştirilmesi sonucu doğacak işlemler için kullanılmayacağıdır.**

891 OLAĞANÜSTÜ GİDERLER - YABANCI PARA

890 hesap için yapılan açıklama, Türk parası yerine Yabancı paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Bu hesaba 890 hesapta bahsedilen işlemlerden veya olaylardan doğan Yabancı para giderler işlem veya olay tarihindeki kurdan Türk parasına çevrilerek kaydolunur.

9 NAZIM HESAPLAR

910 TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR

911 YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR

912 TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR

Herhangi bir kişi ya da kuruluşa hitaben, belirli bir işin saptanan koşullara uygun olarak belli bir süre içinde yapılacağını, aksi takdirde işi yapmakla yükümlü olan tarafın işi veren tarafa ödemesi gereken Türk Parası tutarının banka tarafından ödeneceğine dair verilen teminat mektuplarının kaydedildiği bir hesaptır.

Bu hesap 910 TÜRK PARASI TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR hesabıyla karşılıklı çalışır. 910 numaralı hesapta teminat mektupları teminat türlerine göre yardımcı hesaplarda, bankanın kefil olduğu kişi ya da kuruluşların niteliğine göre de 'İştiraklerimiz ve Diğer Müşteriler' alt hesaplarında izlenir.

913 YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARINDAN BORÇLAR

Herhangi bir kişi ya da kuruluşa hitaben, belirli bir işin saptanan koşullara uygun olarak belli bir süre içinde yapılacağını, aksi takdirde işi yapmakla yükümlü olan tarafın işi veren tarafa ödemesi gereken Yabancı Para cinsi döviz tutarının banka tarafından ödeneceğine dair verilen teminat mektuplarının kaydedildiği bir hesaptır. Yabancı Para teminat mektupları işlem tarihindeki kurdan bu hesaba kaydolunur. Dönem sonları itibariyle evalüasyon işleminden geçirilerek, ortaya çıkan kur farkları 911 YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR hesabına borç veya alacak verilme suretiyle muhasebeleştirilir.

Bu hesap 911 YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARINDAN ALACAKLAR hesabıyla karşılıklı çalışır. 911 numaralı hesapta teminat mektupları teminat türlerine göre yardımcı hesaplarda, bankanın kefil olduğu kişi ya da kuruluşların niteliğine göre de 'İştiraklerimiz ve Diğer Müşteriler' alt hesaplarında izlenir.

920 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI

921 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA

922 KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI

Yabancı ihracatçıların keşide ettikleri Türk Parası poliçelerin banka tarafından kabulü veya aval sıfatı ile imzalanması, veya yurt dışındaki muhabirlere banka adına verecekleri kabul kredileri için tevdi edilecek garantiler bu hesaba kaydedilir.

İthalatın yapılması ve mal bedellerinin vadesinde transferi halinde ters bir kayıtlarla ilgili hesaplardaki bakiyeler tasfiye edilir.

Kabul kredili ithalatta, bir akreditif işlemi söz konusu ise bu tür işlemler 92300 KABUL KREDİLİ İTHALAT AKREDİTİFLERİ yardımcı hesabında, eğer sadece poliçelere aval verme işlemi söz konusu ise ithalatın cinsine göre (mal veya vesaik mukabili ithalat) 92302 MAL MUKABİLİ İTHALAT ve 92304 VESAİK MUKABİLİ İTHALAT yardımcı hesaplarında izlenir.

Bu hesap 920 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI hesabıyla karşılıklı çalışır. Bu hesapta kabul kredileri, yardımcı hesaplar düzeyinde teminat cinslerine göre, alt hesaplar düzeyinde ise verilen kişilerin niteliğine göre 'İştiraklerimiz ve Diğer Müşteriler' alt hesaplarında izlenir.

923 KABUL KREDİLERİNDEN BORÇLAR - YABANCI PARA

922 numaralı hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Bu hesaba kayıt sabit fiyat üzerinden yapılır. Dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutulur ve doğan kur farkları 921 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA hesabına borç veya alacak verilerek muhasebeleştirilir.

Bu hesap 921 KABUL KREDİLERİNDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA hesabıyla karşılıklı çalışır.

930 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI

931 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA

932 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI

Banka tarafından açtırılan kabul kredili İthalat Akreditifleri, Vesaik İbrahiminde Ödenecek İthalat Akreditifleri, Vadeli İthalat Akreditifleri, Teyitli İhracat Akreditifleri ile Garanti Akreditifleri (Stand-by L/C) bu hesabın ilgili yardımcı hesaplarında izlenir.

Bu hesap '930 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P.' hesabı ile karşılıklı çalışır.

933 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN BORÇLAR - YABANCI PARA

932 numaralı hesap için yapılan açıklama, Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla, bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap, dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutulur ve ilgili kur farkları 931 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA hesabına borç veya alacak verilir.

Bu hesap 931 AKREDİTİF TAAHHÜTLERİMİZDEN ALACAKLAR - Y.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

940 CİRANTALARIMIZ - TÜRK PARASI

941 CİRANTALARIMIZ - YABANCI PARA

942 CİROLARIMIZ - TÜRK PARASI

KKTCMB'ye reeskonta veya teminata verilen Türk Parası kıymetlerle, bankanın diğer bankalara ciro ettiği veya ciranta sıfatıyla imza ettiği Türk Parası kıymetlerinin izlendiği bir hesaptır. Bu hesap 940 CİRANTALARIMIZ - T.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

943 CİROLARIMIZ - YABANCI PARA

KKTCMB'ye reeskonta veya teminata verilen Yabancı Para kıymetlerle, bankanın diğer bankalara ciro ettiği veya ciranta sıfatıyla imza ettiği Yabancı Para kıymetlerin izlendiği bir hesaptır. Bu kıymetler, sabit kurla işlem görür ve dönem sonlarında evaluasyona tabi tutularak, doğan kur farkları 941 CİRANTALARIMIZ - YABANCI PARA hesabına borç veya alacak verilerek muhasebeleştirilir.

Bu hesap 941 CİRANTALARIMIZ -Y.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

950 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN (UNDERWRITING) ALACAKLAR - TÜRK PARASI

951 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN (UNDERWRITING) ALACAKLAR - YABANCI PARA

952 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN (UNDERWRITING) BORÇLAR - TÜRK PARASI

Bankanın ihracına aracılık yaptığı menkul kıymetlerin belirlenen sürede satılmaması halinde verdiği satın alma garantilerinin izlendiği bir hesaptır.

Bu hesap, 950 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN ALACAKLAR - T.P. hesabı ile karşılıklı çalışır.

953 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN (UNDERWRITING) BORÇLAR - YABANCI PARA

Yabancı para olmak kaydıyla 952 Hesap açıklaması bu hesap için de geçerlidir. Hesap, 951 MENKUL KIYMET İHRACINDA SATIN ALMA GARANTİLERİMİZDEN ALACAKLAR - YP hesabı ile karşılıklı çalışır. Bu hesaba kayıtlar sabit fiyat üzerinden yapılır, dönem sonları itibariyle evaluasyona tabi tutulur ve doğan kur farkları 951 hesaba borç veya alacak verilerek muhasebeleştirilir.

**960 DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR
- TÜRK PARASI**

**961 DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN ALACAKLAR
- YABANCI PARA**

**962 DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR
- TÜRK PARASI**

Bankanın aktifindeki bir değerin üçüncü kişilere satışında, bu kişilerin bu muameleden doğabilecek risklerinin Banka tarafından karşılanmasına olanak sağlayan işlemler '96201 Riski Bankaya Rücu Edebilen Bankamız Aktif Değerleri İle İlgili Satış İşlemleri'nden yardımcı hesabında;

Bunlar dışında kalan ancak Bankanın bir garanti veya kefalet akdine taraf olduğu işlemler '96299 Diğer' yardımcı hesabının '962990 Garantilerimiz' veya '962991 Kefaletlerimiz' alt hesaplarında izlenir.

**963 DİĞER GARANTİ VE KEFALETLERİMİZDEN BORÇLAR
-YABANCI PARA**

962 numaralı hesap için yapılan açıklama Türk Parası yerine Yabancı Para esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Sabit fiyat üzerinden hareket gören bu hesap, dönem sonları itibariyle evalüe edilir.

**96302 GARANTİ VERİLEREK ARACILIK EDİLEN YURTDIŞINDAN
TEMİN EDİLEN KREDİLER - YABANCI PARA**

Bu hesap, bankalarca aracılık yapılarak yurtdışından temin edilen kredilere teminat mektubu düzenlenmeksizin verilen garantilerin izlenmesine özgü bir hesaptır.

964 ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERDEN ALACAKLAR- TÜRK PARASI

**965 ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERDEN ALACAKLAR - YABANCI
PARA**

966 ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERDEN BORÇLAR- TÜRK PARASI

Bankanın alım satım amaçlı işlemleri aşağıdaki yardımcı hesaplarda izlenir.

VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ

Bankanın vadeli olarak aldığı veya sattığı dövizlerin, Bankaca belirlenen vadeli kur üzerinden Türk Parası karşılıklarının izlendiği bir hesaptır.

SWAP ALIM SATIM İŞLEMLERİ

İleride bir günde ters işlemle satılan paranın geri alınması şartıyla; bir paranın başka bir para ile aynı gün içinde değişimi işlemleri Para Swapları hesaplarında;

Aynı miktarda ve aynı vadedeki, ayrıca aynı geri ödeme miktarına sahip borcun faiz ödemelerinin veya bazen de geri ödeme taksitlerinin karşılıklı olarak değiştirilmesi işlemi olan faiz swapları “Faiz Swapları” hesaplarında izlenir.

FUTURES PARA SÖZLEŞMESİ İŞLEMLERİ

Standart miktardaki Yabancı Paranın gelecekteki bir tarihte teslimi ile ilgili sözleşmelerden kaynaklanan işlemler bu hesapta izlenir. Sözleşmenin alındığı ya da satıldığı gündeki döviz kuru esas alınır. Futures sözleşmelerde miktar, sözleşme şartları ve teslim tarihi standart hale gelmiştir. Kar veya zarar kurlardaki dalgalanmalar ile oluşur.

FUTURES FAİZ ALIM-SATIM SÖZLEŞMESİ İŞLEMLERİ

Futures Para İşlemleri ile benzer niteliklere sahip olan ancak futures sözleşmelerinde teslimleri belirtilen menkul değerlerin (Hazine Bonoları, Devlet Tahvilleri) standartlaşmış miktarlarının faizi bu hesapta izlenir.

Kâr veya zarar faiz hadlerindeki değişimler ile ortaya çıkar.

OPSİYON ALIM SATIM İŞLEMLERİ

Bir finansal aracın gelecekte belirlenen bir tarihte veya bu tarihten daha evvel, önceden belirlenmiş bir fiyattan satılması veya satın alınması hakkını veren opsiyon sözleşmelerinin kaydına özgü bir hesaptır. Söz konusu opsiyon hesapları satıcı (keşideci) taraf ile alıcı (lehdar) tarafın sözleşmelerinin izlenmesi amacıyla iki bölüme ayrılmıştır.

DiĞER

Yukarıda açıklanan işlemler dışında kalan forward faiz sözleşmesi işlemleri, limitli faiz işlemleri, futures hisse senedi endeksine ilişkin işlemler ve hisse senedi opsiyonları gibi faizli ve dövizli türev işlemler bu bölümde izlenir.

967 ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLERDEN BORÇLAR - YABANCI PARA

966 nolu hesaptaki işlemlerin Yabancı Para cinsinden tutarları bu hesapların ilgili alt ve yardımcı hesaplarında izlenir. Sabit fiyattan hareket görür. Ay sonları itibarıyla evaluasyona tabi tutulur.

**970 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN
ALACAKLAR - TÜRK PARASI**

**971 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN
ALACAKLAR - YABANCI PARA**

**972 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN BORÇLAR
- TÜRK PARASI**

Bankanın teminat mektubu vermeksizin Türk parası prefinansman kredilerine verdiği garantilerin kaydına özgü bir hesaptır.

Bu hesap 970 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNANSMAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - T. P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

**973 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN BORÇLAR
- YABANCI PARA**

Bankanın teminat mektubu vermeksizin yabancı para prefinansman kredilerine verdiği garantilerin kaydına özgü bir hesaptır. Sabit fiyat üzerinden hareket görür, dönem sonları itibariyle evelüasyona tabi tutulur ve ortaya çıkan kur farkları 971 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P. hesabına alacak veya borç verilerek muhasebeleştirilir.

Bu hesap 971 TEMİNAT MEKTUPSUZ PREFİNASMAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - Y.P. hesabıyla karşılıklı çalışır.

978 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - TÜRK PARASI

979 TAAHHÜTLERDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA

980 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI

Taahhütlerden borçlar bölümü "Cayılamaz Taahhütler" ve "Cayılabilir Taahhütler" olmak üzere iki alt bölüme ayrılmıştır. Taahhütlerin ilgili yardımcı hesapları aşağıda açıklanmıştır.

98002 VADELİ AKTİF DEĞERLER ALIM TAAHHÜTLERİMİZ

Bir banka için gelecek için belirlenmiş bir tarihte kredi, menkul değer veya diğer bir varlığın önceden kararlaştırılmış şartlarda yapılmış satın alım sözleşmeleri bu hesaba kaydolunur.

98003 VADELİ MEVDUAT ALIM-SATIM TAAHHÜTLERİMİZ

İki taraf arasında yapılan anlaşmayla bir tarafın diğer tarafa önceden belirlenmiş bir tarihte ve faiz haddi ile mevduat yapmasını sağlayan bir düzenlemenin kaydolunduğu hesaptır.

98004 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARIMIZ(BAĞLI MENKUL DEĞER NİTELİĞİNDEKİ ORTAKLIKLAR DAHİL) SERMAYESİNE İŞTİRAK TAAHHÜTLERİMİZ

Bankanın iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına (Bağlı Menkul Değer Niteliğindeki Ortaklıklar Dahil) olan Türk Parası sermaye taahhütlerinin henüz ödenmemiş kısımları bu hesapta izlenir.

98005 KULLANDIRMA GARANTİLİ KREDİ TAHSİS TAAHHÜTLERİMİZ

Bankaca borçluya karşı ödeme yapılmasını sağlayan cayılamaz kesin tahsis taahhüdünü içeren ve Bankanın müşterisine tahsis ettiği, fakat müşterisi tarafından henüz kullanılmayan kredi kısmını gösteren bir hesaptır. genel Kredi sözleşmesi uygulaması dışında müşteri ile Banka arasında özel bir kredi sözleşmesi anlaşması yapılması ve bankanın her an krediyi kullanıma hazır tutması ve bu krediden cayılmasının sözkonusu olmadığı şeklindeki kredi taahhütleri bu hesapta izlenir.

98006 MENKUL KIYMET İHRACINA ARACILIK TAAHHÜTLERİMİZ

Bankaların, firmaların ihraç ettikleri menkul kıymetlere aracılık taahhütleri bu hesapta izlenir.

98007 MEVDUAT YASAL KARŞILIĞI ÖDEME TAAHHÜTLERİMİZ

Bankaların KKTC Merkez Bankası'na yatırmakla yükümlü oldukları Türk Parası mevduat yasal (munzam) karşılıklarından henüz yatırılma süresi dolmayanlar ile yatırılma süresi dolanlar bu hesapta izlenirler.

98049 DİĞER

Yukarıda belirtilenler dışında kalan Bankaların diğer cayılamaz taahhütleri bu hesapta izlenir.

98050 CAYILABİLİR KREDİ TAHSİSİ TAAHHÜTLERİMİZ

Kredi sözleşmesine başlangıçta veya sonradan konulan özel bir şarta bağlanmış olan ve bu şartın yerine getirilmemesi halinde cayılabılır hale gelen kredi tahsis taahhütleri bu hesaba kaydedilir.

98099 DİĞER CAYILABİLİR TAAHHÜTLERİMİZ

Yukarıda belirtilenler dışında Bankaların diğer cayılabilir taahhütleri bu hesapta takip edilir.

981 TAAHHÜTLERDEN BORÇLAR - YABANCI PARA

978 ve 980 numaralı hesaplar için yapılan açıklamalar Türk Parası yerine Yabancı Paranın esas alınması kaydıyla bu hesaplar için de geçerlidir.

982 EMANET , REHİNLİ ve İPOTEKLİ KIYMETLER - TÜRK PARASI

982002 - TAHSİLE ALINAN ÇEKLER

Bankaya müşteri tarafından ibraz edilen diğer bankalar üzerine keşideli çeklerin bedelleri ile provizyonu alınmamış bulunan şubeler üzerine keşideli çeklerin bedelleri bu hesaba borç 984 - EMANET, REHİNLİ ve İPOTEKLİ KIYMET VERENLER/ BIRAKANLAR - TÜRK PARASI hesabına alacak vererek muhasebeleştirilir.

Diğer banka çekleri tahsil edildiğinde bu hesaptan çıkarılır ve ilgili müşteri mevduat hesabına alacak kaydedilir.

982010 - SATINALINMIŞ ve TAHSİLİ BEKLENEN ÇEKLER

014 hesapta izlenen çeklerin tahsili beklediği sürece izlendiği hesaptır.

983 EMANET , REHİNLİ ve İPOTEKLİ KIYMETLER - YABANCI PARA

984 EMANET,REHİNLİ ve İPOTEKLİ KIYMET VERENLER/ BIRAKANLAR - TÜRK PARASI

Bankaya saklanmak veya üzerinde işlem yapılmak amacıyla bırakılan kıymetler ile bankaya kredi ve diğer işlemler nedeniyle rehnedilen veya ipotek verilen kıymetlerin, sahipleri açısından izlendiği bir hesaptır. Hesap '982 Emanet ,Rehinli ve İpotekli Kıymetler' hesabı ile karşılıklı çalışır.

985 EMANET VE REHİNLİ KIYMET VERENLER / BIRAKANLAR -YABANCI PARA

Bankaya saklanmak veya üzerinde işlem yapılmak amacıyla bırakılan kıymetler ile bankaya kredi ve diğer işlemler nedeniyle rehnedilen veya ipotek verilen kıymetlerin, sahipleri açısından izlendiği bir hesaptır. Hesap '983 Emanet ,Rehinli ve İpotekli Kıymetler' hesabı ile karşılıklı çalışır.

992 SINIRLAMAYA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - TÜRİK PARASI

14/2000 Sayılı Bankalar Yasası 23/4 maddesi kapsamında giren krediler için **1 KREDİLER** hesap grubu içerisindeki ilgili hesaba kayıt verildikten başka bu hesaba da aynı kayıt verilmek suretiyle sınırlamaya tabi olmayan krediler bu hesapta izlenir. Bu hesap 994 no.lu hesapla karşılıklı çalışır.

993 SINIRLAMAYA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN ALACAKLAR - YABANCI PARA

992 numaralı hesap için yapılan açıklama Türk Parası yerine yabancı para ve kıymetli madenin esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Dönem sonları itibariyle evalüasyondan geçirilir ve doğan kur farkları 995 SINIRLAMAYA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - YABANCI PARA hesabına alacak verilerek muhasebeleştirilir. Ancak bu hesap 995 numaralı hesapla karşılıklı çalışır.

993 SINIRLAMAYA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - TÜRİK PARASI

994 SINIRLAMAYA TABİ OLMAYAN KREDİLERDEN BORÇLAR - YABANCI PARA

996 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN ALACAKLAR - TÜRİK PARASI

Yukarıdaki hesaplarda yer almayan diğer nazım hesaplar burada izlenir. Ayrıca, Menkul Kıymetler Yatırım Fonunun Türk parası faaliyetleri de bu hesapta izlenir. Bu hesap 998 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN BORÇLAR - TÜRİK PARASI hesabıyla karşılıklı çalışır.

997 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN ALACAKLAR - YABANCI PARA

996 numaralı hesap için yapılan açıklama Türk parası yerine Yabancı para esas alınması kaydıyla bu hesap için de geçerlidir. Ayrıca, Menkul kıymetler yatırım fonunun Yabancı para faaliyetleri de bu hesapta izlenir. Ancak bu hesap 999 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN BORÇLAR - YABANCI PARA hesabıyla karşılıklı çalışır.

998 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN BORÇLAR - TÜRİK PARASI

999 DİĞER NAZİM HESAPLARDAN BORÇLAR - YABANCI PARA