



IFRS 9 Finansal Araçlar – Tüm Standart

Temel Değişiklikler

Şubat 2016

kpmg.com.tr

İçindekiler

Genel bakış – UFRS 9	4
Sınıflandırma ve ölçme – Durum	5
Sınıflandırma ve ölçme – Etkiler	6
Değer düşüklüğü – Durum	7
Değer düşüklüğü – Etkiler	8
Sonraki Aşamalar	9
Nasıl yardımcı olabiliriz?	10

Genel Bakış - UFRS 9 Finansal Araçlar - Tüm Standart

Özet

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) 2008 yılında başlattığı bir proje ile UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve ölçme standardının yerini almak üzere UFRS 9 Finansal Araçlar ('UFRS 9' veya 'standart') standardını yayımladı.

UMS 39 aşamalar halinde aşağıdaki şekilde revize edildi.

Versiyon	Neleri içeriyor?	UMS 39'dan alınan kısımlar
UFRS 9 (2009)	Finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin yeni hükümler.	Finansal araçların muhasebeleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin hükümlerde yapılan küçük değişiklikler.
UFRS 9 (2010)		
UFRS 9 (2013)	Riskten korunma muhasebesine ilişkin yeni hükümler. ¹	
UFRS 9 (Tüm standart)	UFRS 9 (2009) ve UFRS 9 (2010)'da yayınlanan finansal varlıklara ilişkin sınıflandırma ve ölçüm hükümlerinde değişiklikler. Beklenen kredi zararlarına dayalı yeni değer düşüklüğü modeli.	

Bu standart aynı zamanda UFRS 7 Finansal Araçlar standardında da değişikliklere neden olmuştur: Finansal tablo dipnotları yeni veya düzeltilmiş açıklamaları içerecek şekilde sunulmalıdır.

Sonuç

- Standartın, başta finans kurumları olmak üzere tüm kurumlar üzerinde önemli bir etkisi olacaktır.
- Değer düşüklüğü karşılıklarının artması ve daha fazla dalgalanması beklenmektedir.
- Şirketlerin geçiş için planlama yapması, harcanacak olan süre ve kaynakların belirlenmesi ve sistemler ve süreçlerde yapılması gereken değişikliklerin tespit edilmesi gerekmektedir.

US GAAP ile yakınsama bulunmamaktadır

FASB finansal araçlar muhasebesini revize etmeye benzer bir proje geliştirdi, ancak IASB'den farklı bir doğrultuda ilerleme kararı aldı.

Finansal raporlarını US GAAP ve UFRS'ye uygun hazırlayan şirketler, raporlarmalarında farklı yöntemleri uygulayacak ve bu şirketler için operasyonel açıdan ciddi zorluklar ortaya çıkacaktır.

Yürürlük tarihi ve geçiş

Standart, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık dönemlerde uygulanmaya başlanacak ve bazı istisnalarla birlikte geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi zorunlu olmamakla birlikte, önceki dönemlerin yeniden düzenlenmesine yalnızca, daha sonra gerçekleşmiş olan ancak geçmiş tarihte tahmin edilemeyen bilgiler kullanılmadan yapılabiliyorsa izin verilmektedir.

Tüm standart yayınlanmış olmasına karşın, bu kılavuzda sadece belirli ana konulara (sınıflandırma ve ölçme gereklilikleri ve değer düşüklüğü hesaplaması için yeni beklenen kredi zararı modeli) değinildi.

Durum - Sınıflandırma ve Ölçme

Genel Bakış

- Finansal varlık sınıflandırması aşağıdaki hususlara dayanmaktadır:
 - sözleşmeden doğan nakit akışının özellikleri ve
 - varlıkların yönetildiği yönetim modelinin amacı.
- UMS 39'un finansal borçlar kısmında, borcun "kredi riskinde" meydana gelen değişikliklerin etkilerinin sunumu haricinde, standartta değişiklik olmamıştır.

Etkilenen başlıca sektörler

- Yeni standardın sınıflandırma ve ölçme üzerinde aşağıdaki hususlarda kayda değer bir etkisi olacaktır:
 - **bankaların** elinde bulundurduğu finansal varlıklar (örn. likidite ihtiyaçlarını karşılamak için tutulan varlıklar) ve
 - **sigorta şirketlerinin** sigortacılık borçlarını finanse etmek ya da uzun vadeli sigortacılık borçlarını karşılamak amacıyla sahip olduğu finansal varlıklar.
- Standardın **kurumsal şirketler** üzerindeki etkisi genellikle sınırlı olacaktır, buna rağmen yatırım portföyleri etkilenecektir.

Finansal varlık sınıflandırması

UFRS 9'da finansal varlıklara ilişkin üç temel değerlendirme kategorisi bulunmaktadır.

İtfa edilmiş maliyet

- Aşağıdaki kriterleri karşılayan varlıklar:
 - sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmeler ("SPPI kriteri") ve
 - yönetim modeline göre sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulan sözleşmeler.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan (GUDDKGY)

- SPPI kriterini karşılayan ve hem sözleşmeden doğan nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de finansal varlıkları satmayı hedefleyen bir yönetim modeline göre elde tutulan varlıklar.
- Alım-satım amaçlı olarak tutulmayan ve geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak tanımlanan özkaynağa dayalı araçlar.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan (GUDKZY)

- Muhasebe uyumsuzluklarını azaltmak üzere geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan varlıklar.
- Diğer tüm finansal varlıklar.

Kategoriler arasında yeniden sınıflandırmaya, sadece yönetim modelinin amacı değiştiğinde izin verilmektedir.

SPPI değerlendirmesi

- Değerlendirme, basit borçlanma sözleşmesi kavramıyla bağlantılıdır.
- 'Ana para', ilk muhasebeleştirme anında finansal varlığın gerçeğe uygun değeridir.
- 'Faiz', paranın zaman değeri, kredi riski, diğer temel borç

verme riskleri (örn. likidite riski) ve maliyetler (örn. yönetim maliyetleri) ile kâr marjına yönelik hususları kapsamaktadır.

- Standart aşağıdaki konular hakkında spesifik bilgi sunmaktadır:

- düzenlenmiş faiz oranları;
- 'değiştirilmiş' paranın zaman değeri;
- sözleşmeden doğan önemsiz ya da olağandışı nakit akış özellikleri ve
- sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya tutarını değiştiren diğer sözleşme hükümleri.
- Saklı türev ürünlerin asal sözleşmelerinden ayrıştırılması gerekmemektedir.

Yönetim modeli değerlendirilmesi

- Yönetim modelleri, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefine ulaşmak için uygulanan yönetim şekli dikkate alınarak belirlenir–Bireysel bazda değerlendirme yapılmaz.
- Yönetim modeli, satış etkinliği, iş performansını değerlendirme, risk yönetimi ve işletme yöneticileri için ücretlendirme gibi mevcut tüm uygun kanıtlar dikkate alınarak değerlendirilir.

Finansal borçların ölçümü

- Finansal borçlar, ticari amaçlı tutulan veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan borçları kapsayan bazı istisnalarla birlikte itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür.
- Kategoriler arasında yeniden sınıflandırma yapılmasına izin verilmemektedir.
- Genel olarak gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan borçlar için:
 - kredi riskindeki değişikliklerle ilişkilendirilebilen gerçeğe uygun değerdeki değişimi diğer kapsamlı gelirden gösterilmekte ve
 - diğer değişiklikler kar veya zararda gösterilmektedir.

Etkiler - Sınıflandırma ve Ölçme

Verilecek önemli kararlar

- Yönetim modeli yaklaşımında, finansal varlıkların doğru kategoride sınıflandırılmasını sağlamak için yönetimin kendi bakış açısını yansıtması gerekecektir.
- SPPI kriterinin karşılanıp karşılanmadığı konusunda bazı durumlarda yönetimin içsel bir değerlendirme yapması gerekecektir.
- Paranın zaman değeri değiştirildiği takdirde (örn. faiz oranının her ay bir yıllık orana göre yeniden ayarlanması) SPPI kriterinin karşılanıp karşılanmadığı konusunda kantitatif değerlendirme gerekli olabilecektir.

Bunun için bir kuruluşun:

- paranın zaman değerinin değiştirilmediği durumlarda bir kıyaslama aracı belirlemesi ve bu aracın özelliklerini saptaması;
- makul çerçevede muhtemel senaryoları belirlemesi ve
- aşağıda belirtilen nakit akışları arasında kayda değer bir farklılık olup olmadığını belirlemesi gerekmektedir:
 - > değerlendirilen finansal varlığın sözleşmeden doğan iskontolanmamış nakit akışları; ve
 - > kıyaslama aracının iskontolanmamış nakit akışları.

Kâr veya zarar ve özkaynak dalgalanmalarında olası değişiklikler

- Standardın, finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesi konusunda kayda değer bir etkisi olacaktır. Bu da kâr veya zarar ve özkaynaklarda dalgalanmalara yol açabilecektir
- Değişimin türü ve derecesi, kuruluşun finansal araçlarının niteliğine ve yönetim şekline bağlıdır.
- Finansal borçlara ilişkin, kredi riskindeki değişikliklerle ilişkilendirilebilen gerçeğe uygun değer farklarına ilişkin değişikliğin erken uygulanması, kâr veya zarardaki dalgalanmanın standardın yürürlük tarihinden önce düşürülmesine yardımcı olabilecektir.
- Kâr veya zarar ve öz kaynaktaki dalgalanmanın muhtemel sonuçlarının anlaşılması için, kuruluşlar:
 - geçiş çalışmalarının bir parçası olarak mevcut finansal varlıkların yönetim modellerini değerlendirmeli ve
 - UFRS 9 kapsamında yeni işlemlerin nasıl sınıflandırılacağını değerlendirmelidir.
- Bankalar ve diğer finans kuruluşlarının, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal borçların kredi riskini ayrıca analiz etmek için sistemleri ve süreçleri iyileştirmesi gerekmektedir.

Yasal sermaye gerekliliklerine etkisi

- Basel sermaye gerekliliklerine ya da yasal sermaye yeterliliği gerekliliklerine uyum sağlamakla yükümlü banka ve diğer kuruluşlar için, yasal sermaye kaynakları ve gereksinimleri hesaplanırken ölçüt olarak kuruluşların finansal tabloları esas alınmaktadır.
- Dolayısıyla, bir kuruluşun finansal varlıklarını sınıflandırma şekli, sahip olduğu sermaye kaynaklarının ve gereksinimlerinin nasıl hesaplanacağını etkileyecektir.

Geçiş için ilave kaynaklar gerekebilir

UFRS 9 (2009) ve/veya UFRS 9 (2010)'u halihazırda benimsemiş veya benimsemeyi planlayan kuruluşların, nihai standardın gerekliliklerini hesaba katacak şekilde dönüşüm sürecini yeniden şekillendirmesi gerekmektedir.

Sonuç

- Standart, başta finans kuruluşları olmak üzere tüm kuruluşlar üzerinde önemli bir etkiye yol açacaktır.
- Kâr veya zarar ile öz kaynaktaki dalgalanmalara sebep olan etkenler, işletmelerin gelecekteki sonuçları etkileyebilecektir.
- Kuruluşların yönetim modeline ve SPPI değerlendirmelerine başlaması önem arz etmektedir. Hem mevcut sözleşmelerin hem de 2018'den önce imzalanması planlanan sözleşmelerin değerlendirilmesi gerekmektedir.

Durum – Değer Düşüklüğü

Genel Bakış

- IAS 39'daki 'gerçekleşen zarar' modelinin yerini 'beklenen kredi zararı' modeli almıştır.
- İtfa edilmiş maliyet veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen varlıklar (krediler, menkul kıymetler, leasing alacakları ve ticari alacaklar), sözleşme varlıkları, finansal teminatlar ve kredi taahhütleri için uygulanacaktır. Özkaynak yatırımları için uygulanmayacaktır.
- İki farklı ölçme yaklaşımı: 12 aylık beklenen kredi zararları veya ömür boyu beklenen kredi zararları.
- Ticari alacaklar ve leasing alacakları ile sözleşme varlıkları için basitleştirilmiş yaklaşım.
- Efektif faiz oranı üzerinden muhasebeleştirilen faiz geliri.
- İlk muhasebeleştirme anında değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için özel kurallar.

Etkilenen başlıca sektörler

- **Bankaların** kayda değer etki yaşamaması beklenmektedir (kredi sistemleri ve süreçleri için kapsamlı sonuçlar beklenmektedir).
- **Sigorta şirketleri** için önemli sonuçlar beklenmektedir (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için basitleştirilmiş yaklaşım uygulanmamaktadır).
- **Leasing (finansal kiralama) şirketleri** için etkinin kapsamı, leasing kontratlarının türüne ve seçilen değer düşüklüğüne yaklaşımına bağlı olacaktır.
- **Şirketler** ticari alacaklar için sınırlı bir etki yaşayacaktır.
- **Tüm sektörler**, yeni kapsamlı finansal tablo açıklama gerekliliklerinden etkilenecektir.

İkili ölçüm yaklaşımı

12 aylık beklenen kredi zararları

- Bir finansal aracın ömür boyu beklenen kredi zarar tutarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili finansal aracın muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmı olarak tanımlanmaktadır.
- Ömür boyu beklenen kredi zararlarına ilişkin kriter gerçekleşmediği takdirde tüm araçlar için 12 aylık beklenen kredi zararları muhasebeleştirilecektir.
- Değer düşüklüğü karşılığını muhasebeleştirmeden önce değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir göstergenin olması gerekmektedir.

Ömür boyu beklenen kredi zararları

- Finansal aracın ömrü boyunca ortaya çıkabilecek tüm olası temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararları olarak tanımlanmaktadır.
- Aracın kredi riskinde ilk muhasebeleştirmeden sonra önemli ölçüde artış olduğunda ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilecektir.
- Kredi riskinin düşük olduğu durumlarda ömür boyu beklenen kredi zararlarının muhasebeleştirilmesi gerekmeyebilmektedir. (örn. yatırım yapılabilir seviyedeki varlıklar).

Belirli varlıklar için özel kurallar

Ticari alacaklar, leasing alacakları ve sözleşme varlıkları

- Kayda değer bir finansal bileşen içermeyen ticari alacaklar veya sözleşme varlıkları için her zaman ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplanacak ve muhasebeleştirilecektir.

- Kayda değer bir finansal bileşen içeren ticari alacaklar veya sözleşme varlıkları ve leasing alacakları için bir kuruluş:
 - genel yaklaşımı (ikili ölçüm yaklaşımı) uygulamayı veya
 - ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirmeyi tercih edebilir.

İlk muhasebeleştirmede kredi değer düşüklüğüne uğramış varlıklar

- ilk muhasebeleştirmede gelecekteki tahmini nakit akışları üzerinden efektif faiz oranı hesaplanır (ömür boyu beklenen kredi zararları düşüldükten sonra kalan net tutar üzerinden).
- ömür boyu beklenen kredi zararlarında yaşanacak sonraki değişimler, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal tablo açıklamaları

- Finansal varlık sınıfları bazında yapılan kapsamlı nitel ve nicel açıklamalar aşağıdakileri içermektedir:
 - kredi riski yönetim uygulamalarına ilişkin açıklamalar - kredi riskindeki önemli artışın ne şekilde belirlendiği;
 - değer düşüklüğü gereklilikleri uygulanırken verilerin, varsayımların ve kullanılan tekniklerin açıklanması;
 - Değer düşüş karşılığı bakiyelerinin detayları ve brüt defter değerindeki kayda değer değişimlere ilişkin açıklamalar ve
 - Düzeltilmiş varlıklar ve teminatlarla ilişkin bilgi.

Etkiler - Değer Düşüklüğü

Yönetim kullanacağı subjektif yargıların artması ve karmaşık hale gelmesi

- Geleceğe dönük kredi risklerini değerlendirirken yönetim yargılarına yer vermek gerekecektir.
- Model, aşağıdaki hususlara ilişkin tahminlere dayanır:
 - beklenen kredi zararları ve
 - İlk muhasebeleştirilmeden bu yana temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik.
- Şirketlerin bu tahminleri yaparken 'kredi riskinde önemli artış' ve 'temerrüt' gibi temel ifadeleri ne şekilde tanımlayacağına karar vermesi gerekmektedir.
- Beklenen kredi zararların hesaplaması aşağıdakileri yansıtmalıdır:
 - aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen ve kredi riskini etkileyebilecek makul ve desteklenebilir bilgi
 - gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin makul ve desteklenebilir bilgi.
- Standart:
 - beklenen kredi zararlarını hesaplamaya ilişkin bir yöntem ortaya koymamakta ve
 - uygulanan yöntemlerin koşul ve durumlara göre değişebileceğini kabul etmektedir.

Yeni gerekliliklerin uygulanmasındaki zorluklar

- İlave veri/hesaplama gereklilikleri şunları kapsamaktadır:
 - 12 aylık beklenen kredi zarar tahminleri;
 - ömür boyu beklenen kredi zarar tahminleri ve
 - kredi riskinde önemli ölçüde artışın/düşüşün yaşanıp yaşanmadığını gösteren veriler.

Özkaynak, sözleşmelere ilişkin koşullar ve yasal sermaye etkilenebilir

- İlk uygulamada bankalar ve muhtemelen sigorta ve diğer finans hizmeti veren kuruluşların özkaynaklarında negatif bir etki ortaya çıkacaktır. Ayrıca Bankaların yasal sermayesi de etkilenecektir.
- Bunun nedeni, özkaynakların sadece gerçekleşen kredi zararlarını değil aynı zamanda beklenen kredi zararlarını da göstermesidir.

- Kuruluşlar üzerindeki etki, temel olarak aşağıdaki faktörlerden kaynaklanmaktadır:

- sahip olunan finansal araçların büyüklüğü ve yapısı ile bu araçların sınıflandırılması;
- IAS 39 gereklilikleri uygulanırken varılan yönetim yargıları ve
- yeni model kapsamında varılan yönetim yargıları.

Daha az gelişmiş kredi sistemlerine sahip bankalar, yeni gereklilikleri uygulama konusunda zorluk yaşayabilecektir

- Beklenen kredi zararını hesaplama konusunda halihazırda veri veya sistem eksikliği yaşanabilir.
- Beklenen zarar modellerini oluşturmada kurum içi geçmiş deneyim ve tecrübe sınırlı olabilir.

Bankalar ve benzeri kurumların temel performans göstergeleri etkilenecektir

- Kredi riski, bir bankanın faaliyetinin temelini oluşturur. Bundan dolayı, beklenen zarar modelinin temel performans göstergeleri üzerinde kayda değer bir etkiye yol açması muhtemeldir.
- Standartın aşağıdaki nedenlerden dolayı finansal tablolarda dalgalanmaya neden olması muhtemeldir:
 - sadece temerrüt durumunun gerçekleştiği varlıklardan ziyade, model kapsamındaki tüm finansal varlıklar için kredi zararları muhasebeleştirilir;
 - Beklenen kredi zararı modeline girdi olarak kullanılan dış kaynaklı veriler değişkenlik gösterebilir (derecelendirmeler, kredi marjları ve gelecekteki koşullara ilişkin tahminler gibi) ve
 - 12 aylık beklenen kredi zararı ölçümünden ömür boyu beklenen kredi zararı ölçümüne yönelik geçiş, değer düşüş karşılığında büyük bir değişim yaratabilir.

Dipnot açıklamaları geniş kapsamlıdır

- Ek bilgi gereksinimlerini sağlayacak yeni karmaşık ve vakit alan süreçlerin oluşturulması gerekebilecektir. Bu sebeple sistem ve kaynak gereksinimleri ortaya çıkabilecektir.

Sonuç

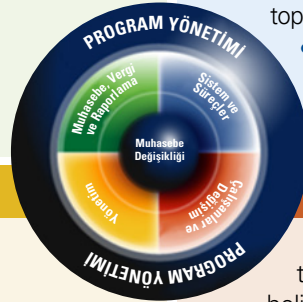
- Kredi riski, bankaların ana faaliyet konusunun merkezinde olduğundan, standartın bankalar ve benzeri kuruluşlar üzerinde kayda değer bir etki yaratması muhtemeldir.
- Değer düşüklüğü karşılıklarının artması ve daha fazla dalgalanması muhtemeldir.
- Uygulama bankalar için zorlu olabilir ve bankaların kredi sistemleri ile süreçleri üzerinde kapsamlı sonuçları doğurabilir (yasal düzenlemelerden doğacak ilave etkililer)

Sonraki aşamalar - UFRS 9

Finansal Araçlar - Tüm Standart

KPMG, muhasebe, vergi ve hukuk alanlarında kuruluşlar ve kuruluşların sistemleri, süreçleri, faaliyet alanı ile çalışanları üzerindeki etkinin incelenmesine yardımcı olabilmektedir. Öngördüğümüz etkilerden bazıları şu şekildedir:

Muhasebe, vergi ve raporlama	Sistemler ve süreçler
<ul style="list-style-type: none">Tüm finansal varlıklar üzerinde uygun şekilde sınıflandırılma ve ölçme yapıldığına dair kapsamlı bir inceleme yapılması.Beklenen kredi zararı modelinin farklı finansal varlıklara ne şekilde uygulanacağına ve 'önemli ölçüde artış' ve 'temerrüt' gibi temel kavramların sahip olunan finansal varlıklar bağlamında ne şekilde tanımlanacağına karar verilmesi.Kararın uygun ve tutarlı biçimde verilmesini ve uygun kanıtla desteklenmesini sağlamak için değer düşüklüğü metodolojileri ve kontrollerinin geliştirilmesi.Gerekli ek bilgilerin toplanması için süreçlerin uygulamaya koyulması.Gerekli hesaplamalara ilişkin ön testlerin yapılması.Yasal sermaye ve vergi gereklilikleri üzerindeki etkinin değerlendirilmesi.Muhasebe politikası kılavuzlarının güncellenmesi.İlave açıklama gerekliliklerinin belirlenmesi.	<ul style="list-style-type: none">Gerçeğe uygun değer ve itfa edilmiş maliyet hesaplaması yapan ve sınıflandırma ve ölçme için gerekli diğer bilgileri elde edebilecek muhasebe sistemlerinin geliştirilmesi.Gerekli verileri almak ve hesaplamaları yapmak için hangi sistemlerin ve süreçlerin değişmesi gerektiğine karar verilmesi.Yasal hesaplamalar için kullanılan verilerin (Basel III), UFRS 9 için kullanılıp kullanılmayacağına değerlendirilmesi ve verilerin kullanılması durumunda ne gibi düzeltmelerin yapılması gerektiğinin belirlenmesi.Finansal raporlama ve yasal raporlamalara ilişkin iç kontrol süreçlerinin değerlendirilmesi.Verilerde bütünlüğü ve tutarlılığı kontrol etmek amacıyla, veri toplama süreçlerinde testlerin yapılması.Paralel uygulamalar için bir geçiş planının hazırlanması.Veri toplama ihtiyaçları için beklenmedik durum planlarının hazırlanması.
Yönetim	Çalışanlar ve değişim
<ul style="list-style-type: none">Yönetim modellerini ve performans değerlendirmelerini etkileyen risklerin incelenmesi.Muhasebede yaşanacak değişiminin yönetim ücretlendirme kriterleri ve performans hedefleri ile değerlendirme ölçütleri üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi.Sözleşme koşulları hakkında kapsamlı bir inceleme yapılması.Temel performans göstergeleri ve iç yönetim raporlaması üzerindeki etkinin ölçülmesi.Beklenen kredi zararı gerekliliklerinin stres testine tabi tutulması.Muhasebede yaşanacak değişimin genel yönetim konuları (sözleşme koşulları, risk yönetim uygulamaları, hazine uygulamaları gibi) üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi.Çalışanlar, süreçler ve sistemlerdeki gerekli değişiklikler için bütçe hazırlanması.Paydaşları gelişmelerden haberdar etmek için iletişim planlarının geliştirilmesi.	<ul style="list-style-type: none">Kredi, muhasebe, vergi, uyum ve BT temsilcilerinden oluşan bir proje ekibinin belirlenmesi ve uygun bir kurumsal yönetimin oluşturulması.Tüm fonksiyonlar ve lokasyonlardaki çalışanlar için eğitim planları hazırlanması uygulamaya geçirilmesi.Projenin gerçekçi süre ve sorumlulukları içerdiğinden emin olunması.Süreç değişimlerinin, ekiplerin yapılanması dahil işin yapılaş biçimini ne şekilde etkileyebileceğinin değerlendirilmesi.Uygun uzmanlığa sahip ek personel ihtiyacının veya dışarıdan yardım alma ihtiyacının olup olmadığının tespit edilmesi.Performans değerlendirme hedeflerinin ve ölçümlerinin gözden geçirilerek bunların ilgili personele bildirilmesi.Personelin geçiş için hazır olup olmadığının değerlendirilmesi.



Nasıl yardımcı olabiliriz? - UFRS 9 Finansal Araçlar - Tüm Standart

Muhasebe, vergi ve raporlama

KPMG:

- Yönetim modellerinin yeni standart çerçevesinde belirlenmesine ilişkin değerlendirmelerde yardımcı olabilir.
- Kuruluşunuza uygun muhasebe politikalarını belirleyebilir ve mevcut değer düşüklüğü metodolojisi ve süreçlerindeki olası değişiklikleri saptayabilir.
- Yeni raporlama gerekliliklerine uygun ek veri gerekliliklerini belirleyebilir.
- İlave olarak araştırılması gereken muhasebe konularını belirleyebilir.
- Etki analizi ve geleceğe dönük dalgalanma analizi gerçekleştirerek yardımcı olabilir.
- Etki ve fizibilite çalışması yapma konusunda destek verebilir.
- Kullanılan varsayımları sorgulayabilir.
- Gelişen pazar uygulaması hakkında bilgi sağlayabilir.

Yönetim

KPMG:

- Mevcut düzenlemeler için gerekli içsel bilgileri inceleyebilir ve bunların yeni sınıflandırma ve ölçme kategorileriyle ve beklenen kredi zararı modeliyle nasıl uyumlu hale getirilebileceği konusunda değerlendirme yapabilir.
- Genel yönetim konuları (sözleşme koşulları, risk yönetim uygulamaları, hazine uygulamaları gibi) ve temel finansal ölçümler üzerindeki etkiyi değerlendirmeye yardımcı olabilir.
- Gelişen sektör/rakip şirket uygulamaları konusunda bilgi sağlayabilir.
- Verilecek öncelikli kararların belirlenmesinde yardımcı olacak organizasyonel ihtiyaç değerlendirmesi yapabilir.
- Yasal sermaye üzerindeki etkinin ölçülmesine yardımcı olabilir.
- Sermaye pozisyonunda gelecekte ortaya çıkabilecek dalgalanmayı analiz etmeye yardımcı olabilir.

Sistem ve süreçler

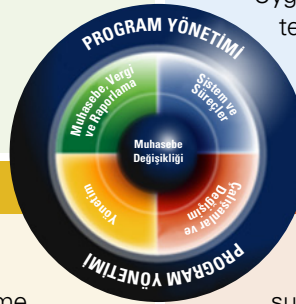
KPMG:

- Bilgi sistemleri üzerindeki etkileri tespit etmek üzere yönetimle birlikte çalışabilir ve bilgi sistemleri ihtiyaçlarının tespit edilmesine yardımcı olabilir.
- Sistemlerin, süreçlerin ve kurumsal yönetimin uygulanmasına destek sağlayabilir.
- Potansiyel muhasebe değişikliklerinden kaynaklı politik, kontrol ve prosedür konularında destek verebilir.
- Muhasebe gerekliliklerini içeren güncel muhasebe politikalarını hazırlayabilir ve/veya inceleyebilir.
- Temel bilgi sistemleri arasındaki etkileşim değerlendirmesine yardımcı olabilir.
- Uygulanacak yeni kontrolleri veya mutabakatlaşmaları tespit edebilir.
- Veri transferi ve paralel sistem uygulamaları için bir geçiş planı hazırlanmasına yardımcı olabilir.

Çalışanlar ve değişim

KPMG:

- Sürekli veya tek seferlik özel eğitim uygulamaları sunabilir.
- Kaynak kısıtlamalarını ortadan kaldıracak personel sağlayabilir.
- Güçlü proje yönetimi deneyimi sunabilir.



İletişim:

Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.



Murat Alsan

Şirket Ortağı,
Finansal Hizmetler Sektör Başkanı
T : + 90 216 681 90 02
M : + 90 533 276 21 69
E : malsan@kpmg.com



Esmâ Kabak

Direktör,
Finansal Hizmetler
T : + 90 216 681 90 72
M : + 90 533 291 04 14
E : ekabak@kpmg.com



Kerem Vardar

Direktör,
Finansal Hizmetler
T : + 90 216 681 90 71
M : + 90 530 035 81 04
E : kvardar@kpmg.com



Melis Tiryakioğlu

Müdür,
Finansal Hizmetler
T : + 90 216 681 96 79
M : + 90 539 660 78 13
E : mtiryakioğlu@kpmg.com

kpmg.com.tr

[/kpmgturkiye](https://www.kpmg.com.tr)



[/kpmgturkiye](https://www.kpmg.com.tr)



Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisizdir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG International Cooperative ("KPMG International") bir İsviçre kuruluşudur. KPMG ağına üye olan bağımsız firmalar, KPMG International'a bağlıdır. KPMG International'ın müşterilere sunduğu herhangi bir hizmet yoktur. Hiçbir üye firmanın KPMG International'ı veya başka üye firmayı, aynı şekilde KPMG International'ın da hiç bir üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı ya da bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur. Tüm hakları saklıdır.

© 2016 Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative'ın üyesi bir Türk şirkettir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Tüm hakları saklıdır. Türkiye'de basılmıştır.

