

**BDDK KARARI EK-1
BEYAN VE TAAHHÜTLE
İLGİLİ TESPİT RAPORU
NE ZAMAN
DÜZENLENECEKTİR**

Bağımsız denetime tabi şirket tarafından bankaya verilen EK- 1 Beyan ve Taahhüt ile ilgili Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca ya da yeminli Mali Müşavirlerce düzenlenecek özel amaçlı tespit raporunun ilkinin Ekim 2022 dönemi sonuna kadar hazırlanması gerekmektedir.

**HAZIRLANAN RAPOR
NEREYE/KİME
VERİLECEKTİR**

Yeminli Mali Müşavirler tarafından hazırlanan özel amaçlı tespit raporu kredi kullandıran banka/bankalara ya da 01.08.2022 tarihinden itibaren Karar kapsamına alınan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerine verilmek üzere ilgili şirkete teslim edilmesi gerekmektedir.

**HAZIRLANACAK TESPİT
RAPORUNUN KAÇ ADET
DÜZENLENECEĞİ**

Düzenlenecek özel amaçlı tespit raporunun 30.06.2022 tarihini takip eden 3'er aylık dönemler itibariyle hazırlanması gerekiyor. (07.07.2022 - 10265 Karar 7.madde) Raporların yine aynı madde düzenlemesi gereğince her bir beyan ve taahhüt ya da her bir şube bazında değil her bir banka bazında düzenlenmesi öngörülmektedir.

Örneğin tek bir banka ile çalışan bağımsız denetime tabi şirket için aynı bankanın farklı şubelerinden kredi kullanmış olsa da, tek rapor düzenlenmesi gerekmektedir. Şayet 10 ayrı banka ile kredi çalışması var ise 10 adet rapor her bir banka bazında hazırlanacak ve raporlar şirkete teslim edilecektir.

Rapor 3 aylık dönemde kredi kullandıran banka bazında, ilgili bankaya verilen 3 aylık dönem içindeki tüm beyan ve taahhütleri (o bankanın hangi şubesine verilmiş olursa olsun) kapsayacak şekilde düzenlenecektir. Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin her biri içinde dönemi kapsayan tek rapor düzenlenecektir.

**KREDİ BAŞVURUSU
YAPILDIĞI TARİH NE
ANLAMA GELİYOR**

Kredi başvurusu yapıldığı tarih itibariyle yabancı para nakdi varlıklarının tespiti, kredi başvurusu yapılan günün sonu dikkate alınarak yapılmalıdır.

Örneğin kapsama giren şirket tarafından kredi başvurusu 18.08.2022 tarihinde yapıldı ise; yabancı para nakdi varlıklarının tespiti de 18.08.2022 tarihini kapsayacak şekilde yapılacaktır.

**KAYITLARINI YABANCI
PARA İLE TUTAN
ŞİRKETLERİN BDDK
KARARLARI KARŞISINDA
DURUMLARI**

Kayıtlarını yabancı para ile tutan şirketler içinde Kararlar aynen ve düzenlendiği şekilde uygulanacaktır. Herhangi bir farklı uygulama söz konusu değildir.

**İLK DEFA 2022 DÖNEMİNDE
BAĞIMSIZ DENETİME TABİ
OLMA DURUMU**

Önceki dönemlerde bağımsız denetime tabi olduğu halde, bağımsız denetim yaptırmayan şirketler ile önceki dönemlerde bağımsız denetime tabi olup da sözleşmesini 2022 döneminde yapan ve önceki dönemlerde dahil 2022 döneminde denetim yaptıracak olan şirketler bağımsız denetime tabi şirket olarak dikkate alınacaklar. Bu durumda olan şirketler kredi kısıtlamasına tabi olacaklardır.

İlk defa 2022 döneminde KGK düzenlemeleri gereğince bağımsız denetim yükümlülüğü taşıyan ve kapsama giren şirketler kredi kısıtlamasından muaf olacaklardır.

26/05/2018 tarihli ve 30432 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 26/03/2018 tarihli ve 2018/11597 sayılı [Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Belirlenmesine Dair Bakanlar Kurulu Kararı \(Karar\)](#) ile denetime tabi olacak şirketler için kıstaslar belirlenmiş, söz konusu kıstasları sağlayan şirketlerin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ile 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname hükümleri çerçevesinde bağımsız denetime tabi olacağı hüküm altına alınmıştır.

**KREDİ KISITLAMASININ
TESPİTİNDE DİKKATE
ALINACAK FİNANSAL
TABLOLAR**

Bağımsız denetime tabi şirketlerin YP nakdi varlıklarının tespitinde, Vergi Usul Kanunu (VUK) ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolar esas alınacaktır. Buna göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşıp aşmadığının tespitinde dikkate alınacak finansal tablolar tespit raporunun hazırlanma tarihinde vergi dairesine sunulmuş/beyan edilmiş olan en son bilanço ve gelir tablosudur.

Örneğin; Ekim 2022 döneminde hazırlanacak tespit raporların da aktifin % 10'nun tespitinde 2021 dönemi kurumlar vergisi beyannamesi ekindeki bilanço dikkate alınacaktır. 2022 KV beyannamesi eki mali tabloların beyan edileceği Nisan 2023 dönemi sonuna kadar düzenlenecek özel amaçlı tespit raporlarında 2021 KV beyannamesi ekinde beyan edilen bilanço dikkate alınacaktır.

Bir yıllık net satış hasılatının % 10'unun tespitine esas olacak Gelir tablosu ise tespit raporu yazılan şirket; 2022/03 dönemi KGV beyannamesini tespit raporunun düzenleneceği Ekim 2022 döneminde, raporun düzenlenmesinden önce beyan etmiş ise, 30.09.2022 tarihli gelir tablosu ile bir yıllık net satış tespiti bakımından da yine 2021/03 ve 2021/04 dönemi gelir tabloları dikkate alınacaktır.

Şayet tespit raporunun düzenleneceği Ekim 2022 döneminde 2022/03 KGV beyan edilmemişse bu durumda en son vergi dairesine sunulmuş olan gelir tablosu 2022/02 dönem KGV beyannamesi ekinde yer alan gelir tablosu olacaktır.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLO
HAZIRLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ
OLAN ŞİRKETLERİN TESPİT
RAPORUNDA DİKKATE
ALINACAK FİNANSAL
TABLOLAR**

Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için 1 inci madde uyarınca yapılacak değerlendirmede aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'ununu aşıp aşmadığının tespitinde dikkate alınacak finansal tablolar ise; KGK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel (yurt dışı bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) konsolide finansal tablolar olacaktır.

Şayet konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketlerin bağlı ortaklıkları, iştirakleri sadece yurtdışı bağlı ortaklık ve iştiraklerden oluşuyorsa; bu durumda kredi kısıtlamasına ait tespit raporunu finansal tabloların konsolide tablo olma özelliği ortadan kalktığı için yeminli mal müşavirler de düzenleyebileceklerdir.

YP NET POZİSYON AÇIĞI BULUNDUĞUNUN TESPİTİ

BDDK Kararı kapsamındaki kredi sınırlamasının istisnası olarak, ilgili mevzuat uyarınca YP cinsinden kredi kullanması mümkün olmayan şirketlerle sınırlı olmak üzere, bu şirketlerin bankaya kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde; YP net pozisyon açığı bulunduğunu ve pozisyon açığı tutarını beyan etmeleri şartıyla, yalnızca başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki söz konusu beyan edilen pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanabilecektir.

YP Net pozisyon açığıını belirten söz konusu beyanın doğruluğunun, yeminli mali müşavirlerce onaylanmak suretiyle teyit edilerek bankaya belgelendirilmesinin tespitinin ise şu şekilde yapılması uygun olacaktır.

a) Öncelikle ilgili şirketin yabancı paralı kredi kullanması mümkün olmayan şirketlerden olması gereklidir. Bu durumun YMM tarafından tespiti önemlidir. Gerektiğinde hukuki görüşte alınabilir.

Konu ile ilgili olarak 2018/11185 sayılı “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar” ile buna *ilişkin* “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Teblię (Teblię No: 2008-32/34)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Teblię (Teblię No: 2018-32/46)” 25 Ocak 2018 tarih ve 30312 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 02.05.2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Karara göre, 02.05.2018 tarihi itibariyle **döviz geliri olmayan** Türkiye’de yerleşik kişiler **yurt dışından veya yurt içinden döviz kredisi kullanamayacaktır.**

b) Başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki beyan edilen pozisyon açığının tespiline ait rapor firmanın beyanları ve kredi kullandıktan sonraki ödeme durumları dikkate alınarak düzenlenecektir.

c) Yeminli mali müşavirler firmanın beyanlarını, proforma faturalarını, satın alma sözleşmelerini, yatırım teşvik belgelerini, ithal makine ve teçhizat listelerini/tutarlarını, gerektiğinde nakit akışına ait tablolarını inceleyecek, özetle kanaat oluşturacak ve tespit raporunu düzenleyebilecek kadar bilgi/belge edinerek ve tespit raporunda da bu durumu açıklayıp, sunulan belgelerle sınırlı olarak tespit raporunu hazırladıklarına raporlarında yer vermeleri uygun olacaktır.

d) Örneğin ilgili şirket yabancı paralı kredi kullanma kısıtlamasına tabi ve kredi müracaat tarihinde 16 Milyon TL nakdi mevcudu bulunsun. Şirketin beyan ettiği belgelerden kredi müracaatında bulunduğu tarihten 10 gün sonra 30 milyon TL ödeme yükümlülüğü olsun. Şirket 14 milyon TL kredi kullanarak ödeme yükümlülüğünü yerine getirdikten 15 gün sonra ihracat bedeli olarak 20 milyon TL gelmiş olması net pozisyon açığı gerçekliğini ortadan kaldırmamaktadır. Çünkü ihracat bedeli gelmeden ilgili şirketin ödeme yükümlülüğü söz konusudur. Kredi kullandıktan sonra, tahsilat yapması durumu net pozisyon açığı ile ilgili beyanına aykırı bir durum değildir.

**KUYUMCULUK
SEKTÖRÜNDE YP NAKDİ
VARLIKLARIN TESPİTİ**

Kuyumculuk işi ile iştigal eden kredi kısıtlamasına tabi şirketlerin YP nakdi varlıklarının tespitinde stokta bulunan ticari mal, ilk madde ve malzeme ve mamuller dikkate alınmayacaktır

**KREDİ KULLANAN
ŞİRKETLERCE YMM TESPİT
RAPORUNUN SÜRESİNDE
BANKAYA VERİLMEMESİ
DURUMU**

Kredi kullanılan Őirketin; 7.7.2022 tarih ve 10265 sayılı BDDK Kararının 7 nci ve 9 uncu maddelerde yer verilen sűreler içinde bağımsız denetim kuruluŐu ya da YMM onaylı olarak bankaya tevdi etmesi gereken bilgi ve belgeleri bankaya tevdi etmemesi durumunda TL cinsinden bu Karar kapsamına giren yeni nakdi ticari kredi kullandırılmayacaktır.

**TL KREDİ KULLANIM
ŞARTLARINI İHLAL EDEN
ŞİRKETİN DURUMU**

Beyan ve Taahhüt vererek çeşitli bankalardan kredi kullanan şirketin; tespit yapılan 3 aylık dönem içinde; kredi kullanımını gerçekleştirdiği herhangi bir tarihte, TL kredi kullanımını şartlarını ihlal ettiği tespit edildiğinde, ilgili şirket sadece kredi kullandığı banka nezdinde değil tüm diğer bankalar nezdinde TL cinsinden bu Karar kapsamına giren yeni nakdi ticari kredi kullanamayacaktır.

“Kararda belirtilen usul ve esaslara uygun olarak bu hususlara riayet ettiğimizi teyit edecek şekilde” düzenlemesi ne anlama gelmektedir.

10265 Sayılı Karar ekindeki Beyan ve Taahhüt EK-1'de yer alan; "Kararda belirtilen usul ve esaslara uygun olarak bu hususlara riayet ettiğimizi teyit edecek şekilde" düzenlemesi sadece kredi kullanım tarihleri ile kredi kullanılmış sayılan tarihlerde Karar düzenlemelerine uymak anlamına geldiğini düşünüyoruz. Kredi kullanım tarihinden sonraki bazı günlerde (ya da 3 aylık dönem içinde) YP nakit varlıklarının belirlenen tutarları geçmiş olması kurallara riayet edilmediği anlamına gelmemektedir

NAMIK KEMAL KOÇ
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR