

AS BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

Büyükdere Caddesi Cem İş Merkezi
No:23 Kat:7 ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tel: 0212 225 68 78
E-mail : nexia@nexiatrkey.com.tr
Www.nexiatrkey.com.tr

As Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.

Your closer experts...



**BAĞIMSIZ DENETİME TABİ ŞİRKETLERİN KREDİ
KULLANIMINA İLİŞKİN BDDK KARARI SONRASI GÜNCEL
DURUM**

Hazırlayan:

**Emin Uzun
Vergi Denetim Müdürü**

Yasal Dayanak:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı **-İlk Karar-** (24.06.2022 Tarih ve 10250 Sayılı)
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı (07.07.2022 Tarih ve 10265 Sayılı)

2018/11597 BKK Kapsamında Bağımsız Denetime Tabi Olmayan Şirketler BDDK'nın Yayımladığı Karar Kapsamında Olmadığından Bu Şirketler Kredi Kısıtlamasına Tabi Değildir.

Bağımsız Denetime Tabi Olan Şirketler:

- Yatırım Kuruluşları, Portföy Yönetim şirketleri, Halka Açık Şirketler vb.
- Aşağıda belirtilen üç ölçütten en az ikisinin eşik değerini art arda iki hesap dönemi aşan şirketler:
 - Aktif toplamı 35 milyon TL,
 - Yıllık net satış hasılatı 70 milyon TL,
 - Çalışan Sayısı 175 kişi

Ayrıca gerçek kişiler yine kredi kısıtlaması kapsamında değildir.

Bağımsız Denetime Tabi Olan Şirket

İki Şart Bir Arada Sağlanırsa

Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla (YP) nakdi varlıklarının (TL) karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması halinde

YP nakdi varlıklarının, Vergi Usul Kanunu (VUK) ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması durumunda

Şirket TL cinsinden yeni bir nakdi kredi kullanmaz.

Hangi Mali Tablolar Esas Alınacak:

- Bağımsız Denetime Tabi Olup **Konsolide** Finansal Tablo Hazırlama Yükümlülüğü Bulunan Şirket İçin Bağımsız Denetim Kuruluşu Tarafından Denetlenmiş En Güncel Konsolide Finansal Tablolar,
- Bağımsız Denetime Tabi Olup **Solo** Finansal Tablo Hazırlama Yükümlülüğü Bulunan Şirket İçin Vergi Usul Kanunu (VUK) ve İlgili Düzenlemeleri Uyarınca Düzenlenerek Vergi Dairesine Sunulmuş Olan (geçici vergi dönemleri dahil) En Güncel Finansal Tablolar

esas alınacaktır.

YP Nakdi Varlıklar Nelerdir:

- Altın dahil efektif döviz,
- Bankalardaki YP mevduatı,
- Türkiye Cumhuriyeti tarafından ihraç edilen Eurobond'lar dışında kalan, yurt içi ya da yurt dışı yerleşiklerce YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden/hisse senetlerinden oluşan varlıklar,
- Altın veya dövizde endeksli ya da bunlara ilişkin endeksleri takip eden borsa yatırım fonlarının katılma payları,
- Yurt dışı yerleşiklerle YP cinsinden yapılan ters repo işlemleri,
- Bankalar ile gerçekleştirilen swap işlemleri kapsamında spotta TL temin etmek üzere bankalara (altın dahil) döviz olarak verilen YP varlıkları

!! Dolayısıyla sadece Kasa ve Banka hesap bakiyelerine bakmak yeterli değildir.

Karar kapsamında, YP nakdi varlıkların TL karşılığının hesaplanmasında hesaplama tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılacaktır.

Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Nakit ve Benzerleri Kaleminin Toplamı mı YP Olarak Dikkate Alınacak:

- Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan şirketler için, hesaplamada şirketin **yurt dışı** bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeyecektir.
- Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan şirketler için, hesaplamada şirketin **yurt içi** bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilecektir.

Hesaplama sonucunda, konsolidasyon kapsamında ana ortaklığın sınırlamaya girmesi durumunda ana ortaklık için kredi kullanımı gerçekleşmeyecek, konsolidasyona giren diğer şirketler için ise sınırlama her bir şirket için ayrı ayrı değerlendirilecektir.

30.06.2022 tarihinden başlamak üzere aşağıdaki kredi türlerinde her ay sonu bir önceki aya göre artış yeni bir kredi kullandırımı kabul edilecek:

- Her Türlü Ticari Kredi
- KMH
- Rotatif Krediler
- Kurumsal Kredi Kartlarından Nakit Çekimi Yoluyla Kullanılan Krediler
- Gün İçi ve Gecelik Krediler
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Kuruluşlarının 01.08.2022 Tarihinden İtibaren Müşterilerine Kullandıracakları TL cinsinden Ticari Nitelikli Nakdi Kredileri

Bunun sonucunda da BDDK kararı sonrasındaki denetim ve belgelendirme esasları geçerli olacaktır. Esas itibariyle denetim, 30.06.2022 tarihinden itibaren yeni bir nakdi kredi kullanımı ile (kredi bakiyesindeki artış) başlamaktadır.

YP nakdi varlıkları;

- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan veya
- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşsa bile VUK veya Konsolide finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'nunu geçmeyen veya
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması kaydıyla ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen **3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere** kredi kullanmak isteyen şirketlerin, **krediyi kullandıkları tarih itibarıyla ya da rotatif, KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler için kredi kullanılmış sayıldığına tespit edildiği tarih itibarıyla 30.06.2022 tarihinden itibaren beyan ve taahhüt vermeleri (EK-1) gerekmektedir.**

Şirketler EK-1 De Neyi Taahhüt Ediyorlar;

Yeni kredi kullandırılmış sayıldığı tarih itibariyle;

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını ya da
- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'nunu geçmeyeceğini ya da
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması nedeniyle ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere yeni kredi kullanımında bulunacağını beyan ve taahhüt ediyorlar.

Kredi Kullandırmaları Denetime Tabi mi:

30.06.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere (30.06.2022 dahil) şirketlerin beyan ve taahhütlerinin ardından her 3 aylık takvim dönemi sonunu izleyen ayın son iş günü akşamına kadar (Ekim 2022), (Ek-1) de ki açıklamalar banka tarafından kontrol ettirilecektir.

Kontrolde;

Söz konusu üçer aylık **dönemler içinde**,

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmadığının veya
- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek **vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre (ya da konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden Şirketin yurt dışı bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden)** aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu geçmediğinin veya,

- Bu sınırlamalara takıldığı tarihler itibarıyla kredi kullanılmış ise; bu şekilde kullanılan TL cinsinden tüm ticari nakdi kredilerin toplamının ilgili kredilerin kullanım tarihlerini izleyen **3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığını aşmadığının ve bu dönemde de YP kredi kullanmasının mümkün olmadığı**

bankaya belgelendirilmesi gerekmektedir.

Belgelendirme ve değerlendirme;

- Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca,
- Diğer şirketler için YMM 'lerce yapılacaktır.

Bağımsız denetime tabi olduğu halde **denetim yükümlülüğü ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacak şirketlerin sınırlamadan muaf tutulacaktır.**

Ancak ilk defa 2022 yılında bağımsız denetime tabi olan şirketler ile ,bağımsız denetim şartlarını sağlamadığı için denetime tabi olmayan şirketlerin **(Ek-2)**, beyan ve taahhütlerini vermeleri gerekmektedir.

Şirkete bağımsız denetime tabi olmadığını ya da bağımsız denetime tabi olsa bile denetim yükümlülüğünün ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacağını, SMMM, YMM'lerce ya da bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylanacaktır.

Karar Kapsamında Olmayan Krediler:

- (Nakit çekimler hariç) kurumsal kredi kartları yoluyla kullanılan krediler,
- Doğrudan Borçlanma Sistemi(DBS) aracılığıyla nakde dönüşen krediler,
- Cayılamaz limit taahhüdü niteliğinde olan ve bankaların kredi müşterisi olan Şirket dışındaki üçüncü taraflara ödeme garantisi sunduğu diğer krediler ile alıcı statüsündeki Şirketin kredilendirilmesi suretiyle tedarikçilere ödeme yapılan tedarikçi finansmanı krediler,
- TL cinsinden nakdi krediye dönüşen tazmin edilen gayri nakdi kredi bedelleri,
- Yeniden yapılandırma kapsamında olmayan ve sözleşme koşullarının değiştirilmesi suretiyle yenilenen ya da mevcut kredilerin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi için kullanılan krediler hariç; Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ya da 5411 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 32 nci maddesi uyarınca yeniden yapılandırılan veya bu yeniden yapılandırmalar kapsamında kullanılan krediler,

BDDK Kararına Aykırı Hareket Edilmesi;

- Kredi riski %500 risk ağırlığı olarak uygulanacak,
- Yeni nakdi ticari kredi kullandırılmayacaktır.

Teşekkürler

AS BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.



0212 225 68 78



nexia@nexiaturkey.com.tr



www.nexiaturkey.com.tr