

Sirküler No: 2022 / 129

Konu: Şirketlerin Kredi Talep Başvurularının Yeminli Mali Müşavirler Tarafından Onaylanabilmesi ve Diğer Düzenlemeler

Rödl & Partner
Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti.

Harbiye Mah. Teşvikiye Cad.
No: 17 D: 12, 13, 14, 15, 21
İkbal Ticaret Merkezi
34365 Şişli-İstanbul
T +90 212 310 14 00
istanbul@roedl.com

Ankara Cad. No:81 K:7 No:43-44
Bayraklı Tower
35535 Bayraklı-İzmir
T +90 232 310 14 00
izmir@roedl.com
13.07.2022

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) 07.07.2022 tarih ve 10265 sayılı Kararında, 24.06.2022 tarihli ve 10250 sayılı Kurul Kararının, söz konusu Karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, aksi yönde bir Kurul Kararı alıncaya kadar ne şekilde uygulanması gerektiğine ilişkin açıklamalarda ve düzenlemelerde bulunmuştur.

Yapılan düzenleme ile Şirketler, kredi kullanımı başvurusunda Kararda belirtilen usul ve esaslara uygun olarak bu hususlara riayet ettiklerini teyit edecek şekilde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da Yeminli Mali Müşavirlerce Bankaya gerekli bilgi ve belgeleri sunacaklarını beyan ederek kredi kullanabileceklerdir.

Yapılan düzenleme ile Kararın uygulanmasında esas alınacak en güncel finansal tabloların, Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca geçici vergi dönemlerinde vergi dairesine sunulmuş olan (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) en güncel finansal tabloların dikkate alınacağı açıklanmıştır.

Özetle,

Yapılan düzenleme ile bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki şirketlerden, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca zorunlu olarak bağımsız denetime tabi olan şirketlerin,

- Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibariyle yabancı para nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşması ve
- Bu şirketlerin yabancı para nakdi varlıklarının, Vergi Usul Kanunu 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 %10'unu aşması

durumunda bu şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmayacaktır.

2/3

TL nakit kredi kullanımı için yapılacak değerlendirme ve onaylar;

- ❖ Konsolide finansal tablo düzenlemek zorunda olan şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca denetimden geçmiş en güncel konsolide finansal tablolar,
- ❖ Konsolide finansal tablo düzenlemek zorunda olmayan diğer şirketler için ise 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış Yeminli Mali Müşavirlerce Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolar üzerinden

yapılacaktır.

Yabancı para nakdi varlık olarak aşağıdaki kalemler kabul edilmektedir.

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

Bağımsız denetim yükümlülüğü ilk defa 2022 yılında başlayan şirketler karar kapsamından muaf tutulmuştur. **Kredi başvurusunda bulunan şirketlerin bağımsız denetime tabi olmaması ya da bağımsız denetim yükümlülüğünün ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacak olması halinde, bu durumlarını beyan eden şirketlere, 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlerce, Yeminli Mali Müşavirlerce ya da bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylı olarak belgelendirmeleri için 1 ay süre tanınarak kredi kullandırılabilir.**

Yabancı para cinsinden kredi kullanması mümkün olmayan, başka bir ifade ile döviz cinsinden geliri bulunmayan şirketlerle sınırlı olmak üzere, bu şirketlerin bankaya kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem yabancı para net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere TL cinsinden nakdi ticari kredi kullandırılabilir.

3 aylık yabancı para net pozisyon açığını belirten beyanın doğruluğunun, konsolide finansal tablo düzenlemek zorunda olan şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarına, olmayanlar için Yeminli Mali Müşavirlere onaylatılmak suretiyle teyit edilerek bankaya belgelendirilmesi gerekmektedir.

Beyan edilmesine rağmen süresinde bağımsız denetim kuruluşu ya da Yeminli Mali Müşavir onaylı olarak bankaya tevdi etmesi gereken bilgi ve belgeleri bankaya tevdi etmemesi veya bu süre içinde tevdi edilen bilgi ve belgelere göre şirketin beyanının aksine kredi sınırlamasına dahil olması gerektiğinin bankalarca anlaşılması halinde,

- ❖ İlgili banka tarafından şirkete TL cinsinden karar kapsamına giren yeni nakdi ticari kredi kullanılmayacaktır,
- ❖ Söz konusu duruma ve şirket bilgilerine ilişkin BDDK tarafından belirlenecek usul ve esaslara göre ilgili banka tarafından yapılacak bildirim çerçevesinde, bu kapsama giren şirketlere 30.06.2022 tarihinden itibaren kullandırılan (bu karar kapsamından muaf tutulsun tutulmasın) TL cinsinden ticari nitelikli tüm nakdi kredilere “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında; kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan (standart yaklaşım ya da içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar) bağımsız olarak kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan % 500 risk ağırlığı uygulanacaktır.

07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Karara ulaşmak için [tıklayınız.](#)

[Bilgi edinmenizi rica ederiz.](#)

“Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. Rödl & Partner’a işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.”