

BDDK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLERİ DE ŞİRKETLERİN KREDİ TALEP BAŞVURULARI KONUSUNDA YETKİLENDİRDİ

ÖZET

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK), 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı Kararı ile 24.06.2022 tarihinden sonra uygulanmak üzere kredi kullandırılmasının usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede bulunmuştu.

Karara göre bir şirketin;

1. 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi bir şirket (Şirket) olması,
2. yabancı para nakdi varlıklarının (altın dahil, efektif döviz ile bankalardaki YP mevduatın) TL karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması,
3. yabancı para nakdi varlıkların TL karşılığının; aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması,

halinde söz konusu şirkete TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmasına ilişkin sınırlama getirilmişti.

Kurul 7.7.2022 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.

Şirketler, kredi kullanımını 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 (YMM) onaylatmak suretiyle Bankaya gerekli bilgi ve belgeleri sunacaklarını beyan ederek kredi kullanabileceklerdir.

Kararın uygulanmasında esas alınacak en güncel finansal tablolar, VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca geçici vergi dönemleri dahil düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (ya da konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca

ÖZET

denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden Şirketin yurt dışı bağı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) en güncel finansal tablolar olarak dikkate alınacaktır.

Şirketlerin bağımsız denetime tabi olup olmadığı hususunda bankalarca tereddüt edilmesi halinde, bu durumun tespiti için şirketler yeminli mali müşavirler ya da bağımsız denetçiden belge alabilecekleri gibi, serbest muhasebeci mali müşavirlerden de bu durumlarını tevsik edici belge alabileceklerdir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı Kararı ile Karar tarihinden sonra uygulanmak üzere kredi kullandırılmasının usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede bulunmuştu. Buna göre aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar;

- Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi şirketlerin (Şirket) kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla yabancı para (YP) nakdi varlıklarının (altın dahil, efektif döviz ile bankalardaki YP mevduat) Türk Lirası (TL) karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması halinde; bu Şirketlerin YP nakdi varlıklarının, en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması durumunda, söz konusu Şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmamasına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bu değerlendirmenin konsolide bilançolar üzerinden yapılmasına,
- Bu kuralın 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 yabancı para net pozisyon açığı bulunduğunu Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından (bağımsız denetim kuruluşu) en güncel finansal tabloları üzerinden yapılacak incelemeye göre tespit ettirmeleri ve bu kuruluşlarca onaylanmış belgelerle bankaya başvurmaları şartıyla, bu Şirketlere yalnızca başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki, söz konusu tespit edilen pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere TL cinsinden nakdi ticari kredi kullandırılabilmesine,

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan Şirketlerin, kredi başvuru tarihi itibarıyla, mevcut YP nakdi varlıkları ile en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamını ve son 1 yıllık net satış hasılatını bağımsız denetim kuruluşuna tespit ettirmeleri ve kullanacakları kredinin vadesi boyunca YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını beyan ve taahhüt etmeleri, söz konusu beyan ve taahhüdün banka tarafından kontrolünün sağlanmasını teminen Şirketlerin her ayın ilk 10 iş günü içinde bir önceki ay sonu bilançosuna göre YP nakdi varlıklarının, aktif toplamının ve bir önceki ay sonu itibarıyla son 12 aylık net satış hasılatının güncel değerini bankaya iletmeleri şartıyla bu uygulamadan muaf tutulmalarına,
- Bu uygulama kapsamında, YP nakdi varlıkların TL karşılığının hesaplanmasında hesaplama tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına,
- Bu Kararın Kuruluş Birliklerine duyurulmasına ve Kurum İnternet sitesinde yayımlanmasına karar verilmişti.

Kararın uygulanmasına ilişkin yaşanabilecek tereddütlerin giderilmesi bakımından 26.02.2022 tarihli Basın Açıklaması yapılmış; buna göre bir şirketin bu Karar kapsamına girebilmesi aşağıdaki **her 3 şartın birden sağlanması** gerektiği ifade edilmiştir.

- 1) 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi bir şirket (Şirket) olması,
- 2) Şirketin YP nakdi varlıklarının (altın dahil, efektif döviz ile bankalardaki YP mevduatın) TL karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması,
- 3) Şirketin YP nakdi varlıkların TL karşılığının; aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması.

Kurul 7.7.2022 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 bulunmuştur. Bunlar aşağıdaki gibidir.

- 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 (YMM) onaylatmak suretiyle Bankaya gerekli bilgi ve belgeleri sunacaklarını beyan ederek kredi kullanabileceklerdir.

- Kararın uygulanmasında esas alınacak en güncel finansal tabloların, VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca geçici vergi dönemleri dahil düzenlenerek 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 bağılı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) en güncel finansal tablolar olarak uygulanmasına karar verildi.
- Şirketlerin bağımsız denetime tabi olup olmadığı hususunda bankalarca tereddüt edilmesi halinde, bu durumun tespiti için Şirketler yeminli mali müşavirler ya da bağımsız denetçiden belge alabilecekleri gibi, serbest muhasebeci mali müşavirlerden de bu durumlarını tevsik edici belge alabileceklerdir.

Kredi kullanımında kullanılacak beyanlara Kararın 1 ve 2 numaralı eklerinde yer verilmiş olup; ilgili Kararlara ve basın duyurusuna aşağıdaki linklerden ulaşılabilir.

<https://www.bddk.org.tr/Duyuru/EkGetir/951?ekId=824>

<https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1127>

<https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1131>

Saygılarımızla...