



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Sakıp ŞEKER

Sicil No: 861

Mühür No: 898

Ankara YMM Odası

Adres : Ahlatlıbel Mah. 1822. Sok. No:70 Çankaya/ ANKARA Tel : (312) 417 05 96 - 489 20 18

Vergi Dairesi: Doğanbey

Vergi Kimlik No: 4960640814

Fax: (312) 417 66 73

Web: www.kanitymm.com.tr

E-mail : sakipseker@kanitymm.com.tr

Ankara, 24.10.2022

Sirküler No:2022/24

Türk Lirası Cinsinden Kredi Kullanacak Olan Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Döviz Bulundurma Had ve Tutarlarına 1 Kasım 2022 Tarihinden Geçerli Olmak Üzere Kısıtlama Getirildi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.10.2022 tarih ve 10389 sayılı kararı ile 0.111.2022 tarihinden geçerli olmak üzere 7.7.2022 tarih ve 10265 sayılı kararında belirtilen 15.000.000 TL 10.000.000 TL'ye %10 eşik değeri %5'e indirilmiştir. Yapılan düzenleme ile TL cinsinden ticari kredi kullanmak isteyen bağımsız denetime tabi şirketlerin kasa ve banka hesaplarında tutabilecekleri **yabancı para nakdi varlıklarına** ilişkin hadler daraltılmıştır.

Buna göre **bağımsız denetime tabi şirketlerin** Türk Lirası cinsinden ticari kredi kullanabilmeleri için yabancı para (YP) nakdi varlıklarının (altın dahil, efektif döviz ve bankalardaki yabancı para mevduat, Eurobondlar hariç yurtiçi ya da yurtdışı yerleşiklerce YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymet hisse senetleri, altın veya dövize endeksli borsa yatırım fonlarının katılma payları, bankalar ile gerçekleştirilen swap işlemleri kapsamında spotta TL temin etmek üzere bankalara döviz olarak verilen YP varlıkları) TL karşılığının **10 milyon Türk Lirasının** üzerinde olması ve yabancı para nakdi varlıklarının bilanço aktif toplamının veya son bir yıllık net satış hasılatından büyük olanının **%5'ini aşması** halinde TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullanamayacaktır.

Ancak, yukarıdaki kapsama girmeyen bağımsız denetime tabi şirketlerin yeni nakdi ticari kredi talebinde bulunması halinde mevcut yabancı para nakdi varlıklarını **en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamının ve son bir yıllık net satış hasılatını bağımsız denetim kuruluşuna veya konsolidasyona tabi olmayan şirketlerde yeminli mali müşavire tespit ettirmeleri**, kullanacakları kredinin vadesi boyunca yabancı para nakdi varlıklarının TL karşılığının **10 milyon TL'yi aşmayacağı**, aşsa bile aktif toplamından ya da son bir yıllık net satış hasılatından büyük olanının **yüzde beşini** geçmeyeceği konusunda beyan ve taahhütte bulunmaları ve her ayın ilk 10 işgünü içinde bir önceki ay sonu bilançosuna göre yabancı para varlıkları ile aktif toplamını ve son on iki aylık net satış hasılatının güncel değerini ilgili bankaya iletmeleri gerekmektedir.

BDDK'nın son kararına göre şirketler tarafından daha önce bankalara verilen beyan ve taahhütte yer alan 30.06.2022 tarihinin 01.11.2022 olarak değiştirilmesi ve 01.11.2022 tarihinden geçerli olmak üzere bankaların müşterilerinden **yeni beyan ve taahhüt almaları** gerekmekte olup, 01.10.2022-31.10.2022 tarihleri arasındaki işlemlerde önceki uygulamaya devam edilecektir.

Saygılarımızla.

Kanit YMM A.Ş.