

29 Temmuz 2024

SİRKÜLER NO: 2024/09

Konu: YP nakdi varlıkların tespiti hk.

Bilindiği gibi; kredi kullanan firmaların tabi olacağı finansal kriterler ve bu kriterlerin takibi ve uygulamasını düzenleyen 07.07.2022 tarih ve 10265, 21.10.2022 tarih ve 10389 sayılı BDDK kararlarında, firmalarca verilecek taahhütlerin doğruluğunun tespiti amacıyla bağımsız denetim kuruluşları veya YMM/SMMM'ler tarafından hazırlanacak raporların içeriğine de yer verilmiştir.

Kredi kullanan firmaların; kredi kullanım tarihi itibarıyla veya üçer aylık periyotlarda ilgili kredi kuruluşuna ibraz etmek üzere talep edecekleri rapor veya yazıların, BDDK kararlarına uygun olarak hazırlanabilmesi, ilgili firma veya meslek mensubu açısından herhangi bir sorumluluk doğmaması ve firmanın kredi yasağı kapsamına girmemesi için rapor veya yazı talep edecek firmaların aşağıdaki bilgi ve belgeleri belirtilen tarihlerde hazırlaması ve müşavirliğimize ibraz etmesi gerekmektedir.

- Kredi kullanılan tarihte rapor veya yazı isteniyorsa;** aşağıdaki belgelerin yazının talep edildiği tarihten 2 gün önce gönderilmesi;
 - Kredi kullanıldığı tarih itibarıyla döviz bakiye tutarlarının TL karşılığını gösteren tablo ve muhasebe kayıtları örneği,
 - Şirketin vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tabloları
(Konsolide rapor düzenleme zorunluluğu olan firmalar için; konsolidasyona tabi yurt içindeki bağlı ortaklık ve iştiraklerin döviz bakiye tutarları tablosu ve konsolide finansal tabloları)
- Her üç aylık devrede rapor veya yazı talep ediliyorsa;** kredi kullanılan tarih ve bu tarihten sonra gelen günler içindeki tüm KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler dahil, her bir kredi kullanımı için;
 - Kredilerin kullanıldığı günlere ait döviz bakiyelerini gösteren tablo (BDDK kararına göre, kredi kullanılan tarihten sonra gelen günler içindeki KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler de yeni kredi kullanımı sayılmaktadır.)
 - Yukarıda belirtilen en güncel finansal tabloların gönderilmesi,
- Firmaların BDDK kararlarında belirtilen sınırlamalara^(*) takıldığı tarihler itibarıyla kredi kullanılmış ise;** bu şekilde kullanılan TL cinsinden tüm ticari nakdi kredilerin toplamının, ilgili kredilerin kullandırım tarihlerini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açıklarını gösteren YP varlıklar ve yabancı para yükümlülük bilgilerini içeren tabloların gönderilmesi.

(*) (Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla; YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 10 milyon TL'yi aşmaması veya TL karşılığı 10 milyon TL'yi aşıya bile finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 5'ini geçmemesi 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 kullanımı)

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

PARETO YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
BAĞIMSIZ DENETİM DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.