

## TEBLİĞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNCE  
UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ  
HAKKINDA TEBLİĞDE DEĞİŞİKLİK  
YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ**

**MADDE 1** – 24/12/2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasında yer alan 25020 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLER, 25220 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLER, 254 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ - T.P., 255 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ – Y.P., 25602 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ AMORTİSMANI, 25702 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ AMORTİSMANI, 25605 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI, 25606 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI, 25705 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN MENKULLERİN AMORTİSMANI, 25706 FİNANSAL KİRALAMAYLA EDİNİLEN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI, 354 ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ (-) - T.P., 355 ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ (-) - Y.P., 644 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ – T.P., 645 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ – Y.P. hesapları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

25020 KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLER

25220 KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLER

254 KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – T.P.

255 KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – Y.P.

25602 KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI

25702 KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ AMORTİSMANLARI

25605 KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI

25606 KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI

25705 KULLANIM HAKKI OLAN MENKULLERİN AMORTİSMANI

25706 KULLANIM HAKKI OLAN GAYRİMENKULLERİN AMORTİSMANI

354 ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) - T.P.

355 ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) - Y.P.

644 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – T.P.

645 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – Y.P.

**MADDE 2** – Aynı Tebliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasında yer alan 35200 FİNANSAL KİRALAMA, 35201 FAALİYET KİRALAMASI, 35300 FİNANSAL KİRALAMA ve 35301 FAALİYET KİRALAMASI hesapları yürürlükten kaldırılmıştır.

**MADDE 3** – Aynı Tebliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasına hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiştir.

35010 GAYRİNAKDİ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

35110 GAYRİNAKDİ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

41408 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI

41508 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI

**MADDE 4** – Aynı Tebliğin 10 uncu maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan 780 ALINAN KÂR PAYLARI - TÜRK PARASI hesap açıklamasının ikinci paragrafı yürürlükten kaldırılmış; 35010 GAYRİNAKDİ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI, 41408 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI ve 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ hesap açıklamaları eklenmiş, aynı fıkra da yer alan 250 MENKULLER - TÜRK PARASI, 252 GAYRİMENKULLER - TÜRK PARASI, 254 ÖZEL MALİYET BEDELLERİ - TÜRK PARASI, 352 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI, 354 ERTELENMİŞ FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ (-) - TÜRK PARASI, 41405 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ, 644 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİ – TÜRK PARASI, 850 AMORTİSMAN GİDERİ – TÜRK PARASI ve 880 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - TÜRK PARASI hesap açıklamaları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“35010 GAYRİNAKDİ KREDİLER BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI**

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardına göre gayrinakdi krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarları bu hesapta izlenir.”

**“41408 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılığı tutarları “Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardı esasları çerçevesinde bu hesapta izlenir.”

**“82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ**

“Finansal Araçlar” başlıklı 9 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardına göre hesaplanan tüm beklenen zarar karşılığı giderleri bu hesapta izlenir. Hesap, 182 TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) – T.P., 35010 Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları ve 41408 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Beklenen Zarar Karşılığı hesapları ile karşılıklı çalışır.”

**“250 MENKULLER - TÜRK PARASI**

Kullanım hakkı olan menkuller, faaliyetlerin sürdürülmesi için satın alınan menkuller ile ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince yapılacak yeniden değerlendirme sonucu menkullerde doğan değer artışları ve alımı yapılmış ancak henüz kullanım için dağıtımı yapılmamış stok menkullerin kaydına özgü aktif nitelikli bir hesaptır.

Şirketin mülkiyetinde olup faaliyet kiralaması yöntemi ile kiralamaya konu edilen menkuller 25021 Faaliyet Kiralaması Konusu Menkuller yardımcı hesabında izlenir.”

**“252 GAYRİMENKULLER - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında, faaliyetlerin sürdürülmesi amacıyla satın alınan gayrimenkullerin, kullanım hakkı olan gayrimenkullerin, özel kanunların verdiği yetkiye dayanılarak inşaat ve ticaret veya işletmecilik amacıyla edinilen gayrimenkul maliyet bedellerinin ve gayrimenkullerin yeniden değerlemeye tabi tutulması sonucu meydana gelen değer artışlarının kaydedildiği aktif nitelikli bir hesaptır.

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı kapsamında kullanım hakkı olan gayrimenkullerin kiralama sözleşmesi sona erdikten sonra edinilmesi halinde, 25220 Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller hesabından 25200 Kullanım İçin hesabına aktarılır.

Şirketin mülkiyetinde olup faaliyet kiralaması yöntemiyle kiralamaya konu edilen gayrimenkuller 25221 Faaliyet Kiralaması Konusu Gayrimenkuller yardımcı hesabında izlenir.”

**“254 KİRALAMALARA İLİŞKİN GELİŞTİRME MALİYETLERİ – TÜRK PARASI**

TFRS 16 kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu Standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme amaçlı harcamalar bu hesapta izlenir. Kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.”

**“352 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR - TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, kullanım hakkı olan varlıklara ilişkin kiralama sözleşmesinden kaynaklanan yükümlülükler bu hesapta izlenir.”

**“354 ERTELENMİŞ KİRALAMA GİDERLERİ (-) – TÜRK PARASI**

İlgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen esaslara göre ertelenmiş kiralama giderleri bu hesapta izlenir. Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri bu hesabın alacağına 644 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri – T.P. hesabının borcuna kaydedilerek dönem giderlerine yansıtılır.”

“41405 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ  
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıklarından edinilen bedelsiz hisse senetlerine isabet eden tutarlar nedeniyle aktifte meydana gelen artışların ilgili TMS’ler çerçevesinde izlendiği pasif nitelikli bir hesaptır.”

“644 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN FAİZ GİDERLERİ – TÜRK PARASI  
İlgili Türkiye Muhasebe Standardı kapsamında kullanım hakkı olan varlıklara ilişkin Türk parası faiz giderleri bu hesaba kaydedilir.”

“850 AMORTİSMAN GİDERİ – TÜRK PARASI  
Şirketlerin mülkiyetindeki menkul ve gayrimenkuller ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinin ve kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri gibi giderlerin itfa edilmelerini teminen ilgili bilanço döneminde ayrılan amortismanlarbu hesapta izlenir.”

“880 DİĞER İŞLETME GİDERLERİ - TÜRK PARASI  
Şirketlerin faaliyetlerini yürütebilmesi için bilanço dönemi içinde yaptığı diğer işletme giderleri bu hesaba kaydedilir. TFRS 16 kapsamına girmeyen kiralama işlemlerine ilişkin giderler 88000 Kiralama Giderleri hesabında izlenir.”

**MADDE 5** – Bu Tebliğ 1/1/2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 6** – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Tebliğ'in Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
24/12/2013	28861
Tebliğde Değişiklik Yapan Tebliğlerin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
1- 7/2/2014	28906
2- 21/10/2017	30217
3- 2/5/2018	30409