

Deloitte Türkiye CFO Serisi 1
Vergi incelemelerinde
CFO'lar nelere dikkat
etmeli?



İçindekiler

Vergi denetiminde son deęişiklikler ve CFO için önemi

Bir firma neden vergi incelemesi için seçilir?

Vergi incelemesi süreci nasıl işler?

Vergi incelemesi sürecinde nelere dikkat etmeliyiz?

Güncel vergi inceleme konuları

İletişim

Vergi denetiminde son deęişiklikler ve CFO için önemi

CFO'lar için önemli bir sınav: Vergi incelemesi



Son dönemlerde büyüme ve globalleşmenin rüzgarı ile CFO'ların ajandasında yer alan konular çok daha geniş bir yelpazeyi kapsar hale geldi. Bununla birlikte vergisel, hukuksal ve regülatif ortam açısından da ülkemizde kritik gelişmeler yaşanmaya devam ediyor. Bunlardan birisi de **Vergi İncelemeleri**. İşte bu sebeple **Deloitte Türkiye CFO Serisi 2014**'ün ilk sayısını bu konuya ayırdık. Çalışmamızla aklınızdaki sorulara yanıt bulacağınıza inanıyoruz.

Yeni Vergi Denetim Sistemi

- 2011'de tüm vergi denetim sistemi tek çatı altında toplanarak Vergi Denetim Kurulu oluşturuldu. Farklı ünvanlar taşıyan 4.000 civarındaki denetçilerin tümüne vergi müfettişi adı verildi.
- Maliye Bakanı sıklıkla yaptığı açıklamalarda vergi müfettişi sayısının kısa vadede 10.000'e, orta vadede ise 12.000'e çıkarılacağını vurguladı. Gerçekten de son iki yılda yapılan hızlı istihdam ile kısa vadeli hedefe yaklaşıldığını görüyoruz.
- Diğer bir gözlemimiz de Vergi Denetim Kurulu'nun yeni denetçileri hızla eğitime tabi tutarak sahaya sürmesidir. Kurul aynı zamanda teknolojik altyapısını iyileştirmekte, incelemeye seçim için risk analiz metot ve araçları geliştirmektedir.
- Bu gelişmelerin günlük hayatımıza yansımaları, daha sıklıkla ve daha çok sayıda vergi incelemesi ile karşılaşmak şeklinde olmaktadır ve olacaktır.

CFO'lar için önemli bir sınav: Vergi incelemesi



Bu deęişim CFO'lar için ne ifade ediyor?

- Vergi incelemesi CFO'lar için hem bir sınav, hem de aynı zamanda bir öğrenme sürecidir.
- Her incelemenin kendine özgü yanları vardır. Süreç boyunca zaman zaman şaşırarak öğreniriz ki aynı firmanın her bir hesap döneminde,
 - Birbirinden farklı olaylar meydana gelmiştir
 - Farklı yasal düzenlemeler yapılmıştır
 - Ve dolayısıyla, farklı vergisel ortamlar oluşmuştur.
- Aynı zamanda, incelemenin zamanlaması, seçilme nedeni, inceleme elemanının kişisel yaklaşımı gibi faktörler de inceleme süreçlerinin algılanmasında ve yönetilmesinde farklı sonuçlara yol açabilmektedir.
- Tüm bu değişkenlere rağmen CFO'nun bu sınavdan en iyi sonuçla çıkabilmesi her zaman geçerli olan iki temel kuralın sadakatle uygulanmasına bağlıdır:
 - Vergi inceleme süreçlerinin tam ve doğru olarak bilinmesi,
 - Vergi müfettişi – Mükellef ilişkisinin sağlıklı biçimde yürütülmesi

Bir firma neden vergi incelemesi için seçilir?

Vergi incelemesine seçilme nedenleri



Bir firmanın vergi incelemesi için seçilmesinde bir çok farklı faktör rol oynayabilir.

Bunlar:

- İhbar üzerine vergi incelemeleri başlatılabilir.
- Bir başka mükellefin incelenmesi sırasında yapılan karşıt incelemelerde sizin için de vergi incelemesi başlatılmasına karar verilebilir.
- Ancak esas olarak, verdiğiniz beyannamelere ve diğer harici bilgi ve belgelere göre yapılan risk analizleri sonucunda incelemeye alınmış olabilirsiniz. Vergi Denetim Kurulunca incelemeye sevklerde genel uygulama risk analiz sisteminde riskli bulunan mükelleflerin incelemeye sevk yönündedir.
- Vergi denetiminde risk analizi; denetim politikalarının oluşturulmasında yönetime karar desteği sağlanması ve denetim planlamasında doğru hedefler tespit edilmesine hizmet etmektedir. Risk analizi idarenin kayıt dışılıkla daha etkin bir şekilde mücadele etmesine yardımcı bir araçtır. Vergi denetim kapasitenin artırılması beşeri kaynağın artırılması şeklinde yorumlanabilir.
- 'Vergi İncelemelerinde Uyulacak Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'de "Risk analizi neticesinde riskli bulunmaması, ihbar ve şikâyet olmaması halinde dahi mükellefler incelemeye alınabilir" ifadesine yer verilmiştir.

Vergi incelemesine seçilme nedenleri

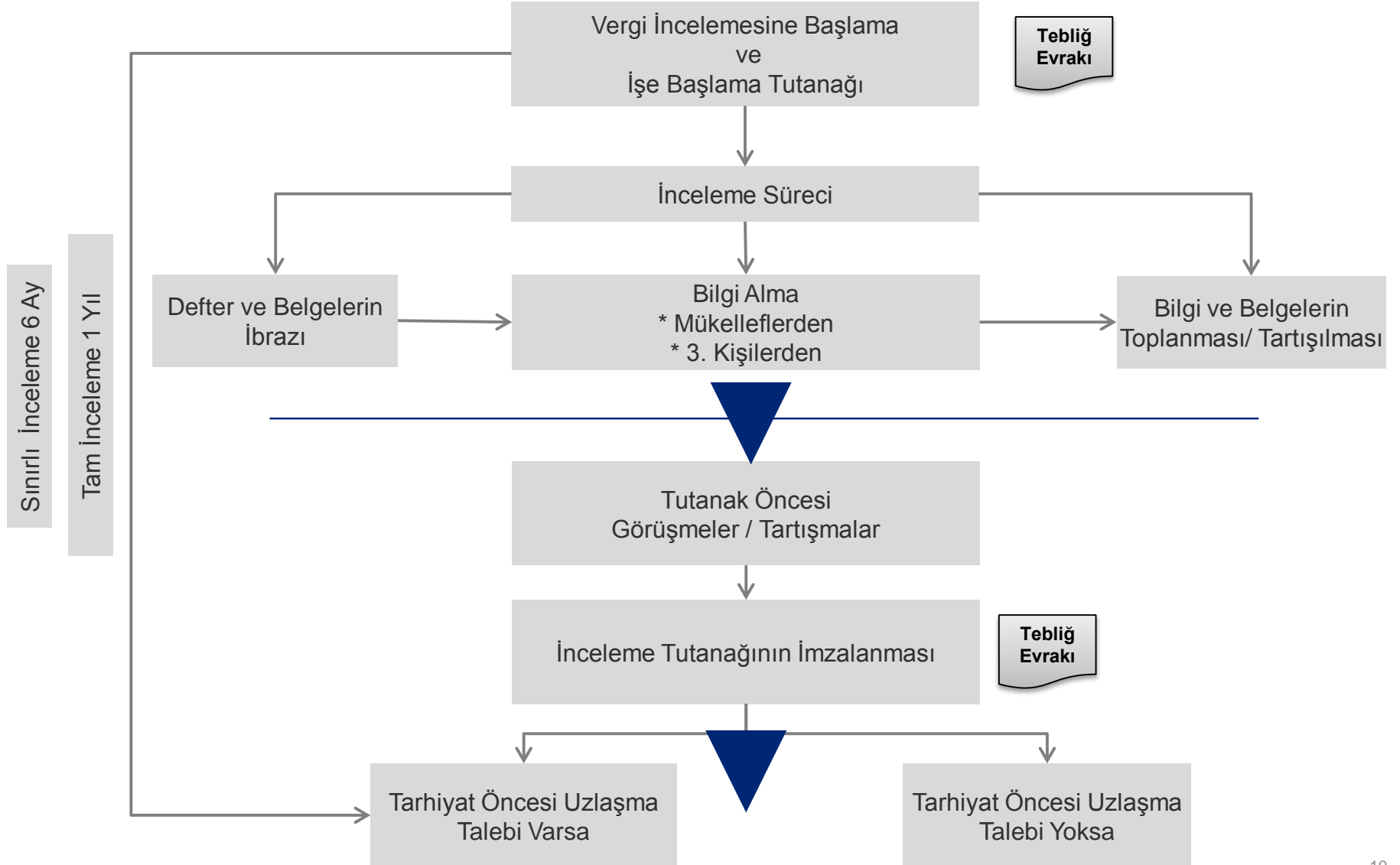


Risk Analizi Merkezinde:

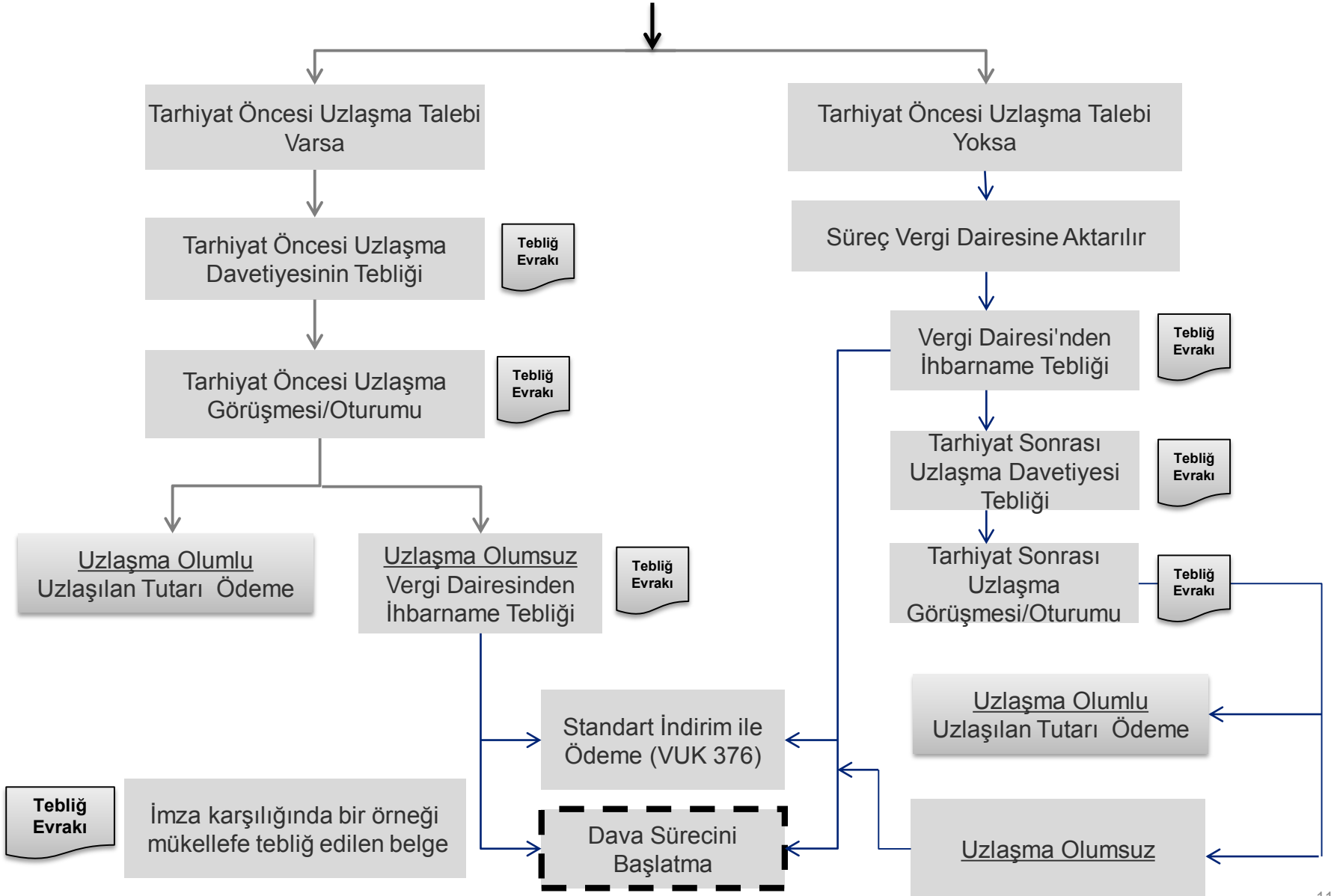
- Sorumlu sıfatıyla beyan edilen KDV ile Dar Mükellef stopajı kıyaslamaları yapılmaktadır.
- Royalty ve Management Fee ödeyen şirketlere yönelik veri ambarı oluşturulmaya çalışılmaktadır.
- Sürekli zarar beyan eden ve devir KDV beyan eden şirketlere yönelik takipler yapılmaktadır.
- İstisna ve indirimli kurumlar vergisi uygulayan şirketlere yönelik takipler yapılmaktadır.
- KKEG'leri yüksek şirketlere yönelik sorgulamalar yapılabilmektedir.
- Karşılıkları yüksek şirketler nezdinde sorgulamalar yapılabilmektedir.
- KDV beyannamesindeki rakamlar ile Gelir Tablosu kıyaslamaları yapılabilmektedir.
- Transfer Fiyatlamasına yönelik emsal çalışmaları yapılabilmektedir.
- Sektörler itibariyle karlılık analizleri yapılabilmektedir.

Vergi incelemesi süreci
nasıl işler?

Vergi inceleme süreci(1/2)



Vergi inceleme süreci(2/2)



Vergi incelemesi sürecinde
nelere dikkat etmeliyiz?

Vergi inceleme sürecinde dikkat edilecek noktalar

1

Haklarımızı bilelim:

Vergi incelemesi başladığı andan itibaren mutlaka profesyonel yardım alın. Eğer varsa, Yeminli Mali Müşavirinize derhal haber verin. Yoksa bir mali müşavir veya avukat ile görüşün. Başlangıçta yapılan hatalar telafisi güç zararlara yol açabilir.

2

Müfettişin yetkilerini bilelim:

İnceleme elemanlarının inceleme sürecinde bazı hazırlık talepleri olacaktır. Makul olanları reddetmeyin. Hazırlaması güç olanlar için makul yöntemler önerin, zaman alacaklar için mutlaka süre talep edin.

3

İlişki Yönetimi:

İnceleme elemanı ile şirketten sadece bir kişinin muhatap olmasını, evrak, bilgi ve belgelerin tek elden verilmesini temin edin.

4

Doküman Yönetimi:

Fatura açıklamalarının alınan hizmeti tam yansıttığına emin olun. Fatura, irsaliye gibi evrak üzerine not almak alışkanlığını terk edin.

5

Doküman Yönetimi:

Defter belge ibraz ederken mahsup fişlerine ek yaptığınız özel yazışmalarınız, aldığınız notlar, hesaplamalar varsa bunları gözden geçirin.

Vergi inceleme sürecinde dikkat edilecek noktalar

6

İnceleme Süreci Yönetimi:

İnceleme elemanları hızlı soru sorup anında yanıt almaya gayret edebilirler. Bilgi saklamayın ancak önemli konularda mutlaka cevap vermeden önce konuyu detaylıca inceleyin ve bir profesyonele danışarak cevap verin.

7

İnceleme elemanlarına vereceğiniz özellikli evrakları mutlaka önceden kontrol edin. Sözleşmeler gibi evrakların damga vergisinin ödenip ödenmediği gibi konulara dikkat edin.

8

Tutanak alma aşmasından önce hazırlanan tutanağı mutlaka görün, rakam, zaman ve açıklamaları mutlaka kontrol edin. Sizden istenen ifadelere mutlaka önceden hazırlıklı olun, gerekirse süre isteyin.

9

Tutanak aşaması inceleme sürecinin en önemli aşamasıdır. Mutlaka bir profesyonelle takip edin. Tutanağa aldırmanız gereken açıklamaları ve/veya eklemeniz gereken evrakları mutlaka ekleyin.

10

Rapor Değerlendirme Komisyonlarında dinlenme talebinde bulunun.

Vergi inceleme sürecinde dikkat edilecek noktalar

11

Eleştiri konusu olayla ilgili olarak daha önce verilmiş mukteza ve/veya yargı kararı var mı mutlaka araştırın. 425 Nolu VUK tebliğinden sonra muktezaların önemi artmıştır.

12

Uzlaşma ve ya uzlaşmama kararınızı önceden verin. Olası eleştiri konularının mali portrelerini önceden hesaplayın (gecikme faizi dahil) Özellikle Tarhiyat Sonrası Uzlaşmadan sonra dava için 15 gününüz olduğunu unutmayın.

13

Dava dilekçesi ,cevaba cevap dilekçesinin mutlaka bir profesyonelce hazırlanması/kontrolünü sağlayın.

Güncel vergi inceleme konuları

Güncel vergi inceleme konuları

Management Fee (Yönetim Ücreti) Ödemeleri Tamamıyla Reddediliyor

- İnceleme elemanları öncelikle bu ödemeleri gayri maddi hak saydılar ve dar mükellef stopajına tabi tuttular.
- GİB'nin son dönemlerde verdiği muktezalarda yönetim ücreti ödemelerinin kırılım (alınan hizmet) bazında değerlendirileceği ve stopaja tabi tutulabileceği (ÇVÖA çerçevesinde) ifade edildi.
- Ancak görüşlerin sonunda bu ödemelerin Transfer Fiyatlaması (TF) yönünden Grup İçi Hizmetler kriterine göre değerlendirilmesi gerektiği ifade edildi.
- Grup içi hizmetlerle ilgili olarak;
 - Grup içi hizmetin fiilen sağlanıp sağlanmadığı,
 - Söz konusu hizmete/hizmetlere adı geçen şirketin ihtiyacı olup olmadığı, (fayda testi)
 - Hizmetin alınmış olması halinde hizmet bedelinin emsallere uygunluk ilkesine uygun olup olmadığının belirlenmesi gerekmektedir.

Bu çerçevede yönetim ücreti ödemelerinin toptan reddedildiği ve kar dağıtım stopajına (TF çerçevesinde) tabi tutulduğunu görmekteyiz.

Güncel vergi inceleme konuları

Personele Yapılan Ödemeler (Ayni, Nakdi)

Personele yapılan yol, eğitim, iletişim ödemeleri işle ilgili (GVK madde 40/1) ile bile olsa ücret olarak addedilmektedir. Özellikle güvenlik şirketi gibi sahada çalışan sayısı fazla olan şirketlerde işe gelip gitmelerini sağlayan Akbil ödemeleri bile ücret olarak addedilebilmektedir.

Yabancı Faturalar

- Yurt dışından alınan hizmetlere yönelik faturaların sorumlu sıfatıyla KDV ve Stopaj durumu incelenmektedir.
- Özellikle 2 no'lu KDV beyanına konu hizmetlerin stopaj durumu sorgulanmaktadır.

Kanunen Kabul Edilmeyen Gider Kaydetmek Yetmiyor

İncelemelerde daha önce olmadık bir şekilde KKEG ayrıntısı istenmektedir. Bunun amacı ilişkili kişilere yapılan ödemelerin KKEG olarak dikkate alınmasına rağmen transfer fiyatlaması yönünden kar dağıtım stopajına tabi tutulup tutulmadığının kontrolüdür.

Güncel vergi inceleme konuları

Şüpheli Alacakların Ciddiyetle Takibi

- VUK'un 323. Maddesi uyarınca dava ve icra safhasında bulunan alacaklar için şüpheli alacak karşılığı ayırmak mümkün iken, dava ve icra safhasından sonra takibinin ciddiyetle devam ettirilmiş olması gerekmektedir. Davalar genellikle dışarıdan avukatlarla takip edildiği için, avukatın verdiği basit bir takip formu üzerine karşılık ayrılabilir. Ancak takipten sonraki safhaların durumu, haciz, teminat ve tahsilat uygulamaları önemlidir. Bunlar avukatlar tarafından geç bildirildiği veya bildirilmesi unutulduğu için sonradan sorun yaşanabilmektedir.
- Yine haciz işlemlerinde avukat son sırada olduğumuz ve tahsilatı imkansız olduğu için konulan bir haczi bildirmemektedir. Ancak son sırada da olsak, bize tahsilat sırası da gelmese de konulan haciz bir teminat hükmünde sayılmaktadır.

Şüpheli Alacakların Ciddiyetle Takibi

- Ana sözleşmedeki gayrimenkul alım satım ifadesi bu yönde değerlendiriliyor.
- Son dönemlerde bazı muktezalarda fiili kullanıma bakılacağını görüyoruz, bu da olumlu bir gelişme olarak göze çarpmaktadır.
- Örneğin ana sözleşmesinde alım satım yazsa bile fabrika binası, depo satışına bakış olumlu. Ancak boş tutulan taşınmaz için hala bakış olumsuz.

Güncel vergi inceleme konuları

Kiralama KDV Açısından da Ticaret Sayılıyor

- Kiralama KDVK'nda sayılmamasına rağmen kiralama ile değerlendirilen taşınmazlar için ticaret sayılabiliyor. Maliyenin son dönemlerdeki yorumu kiralama suretiyle değerlendirilen taşınmazlar için de ticaretini yapıyor sayması yönünde.

Teknik İflastaki Şirketlerin Aktifteki Varlıklarının veya Şirketin Kendisinin Değerlenip Fon Oluşturulmasına İzin Verilmiyor

- Öz sermayesi negatif şirketlerin sermaye avansı uygulaması sınırlandıktan sonra zarar telafi fonu veya sermaye azaltımı dışında şansı bulunmuyor, ZTF Maliye İdaresi tarafından gelir addediliyor.

Bayi Elemanlarına Verilen Satış Arttırıcı Hediye ve/veya Primler Ciro Primi Sayılıyor

- Bayiniz olan şirketin elemanına verdiğiniz satış arttırıcı hediyeler, bayiniz şirketin sizden elde ettiği ciro primi olarak değerlendiriliyor ve size fatura düzenlemesi isteniyor.
- Yine bayinin elamanına verilen bu hediye için bayi tarafından ücret addedilmesini ve stopaja tabi tutulmasını istiyor.

Güncel vergi inceleme konuları

Faizsiz Borca Emsal KDV den Sorumlu Sıfatıyla KDV İsteniyor

- Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı'nın 07.04.2012 tarihli muktezasında, yurt dışından alınan borç için faiz ödenmese bile KDVK'un 27/3. maddesi uyarınca emsal bedel üzerinden sorumlu sıfatıyla KDV ödeneceği belirtilmiştir. (stopaj için hesaben nakden ödeme olmadığı, tahakkuk atılmadığı için bir risk öngörülmemiştir)
- Bu muktezanın akabinde bu yönde incelemeler yapılmış, dava aşaması devam etmektedir.

Geç Gelen Faturaların KDV İndirimine İzin Verilmiyor

- Yıl kapandıktan sonra gelen ve kayıtlara alınan faturaların özellikle 119 nolu KDV Genel tebliğinden sonra indirim konusu yapılması risk içermektedir (KDV'yi doğuran olayın vuku bulduğu takvim yılını aşan).
- Daha önce, örneğin 2014 tarihli ve 2014'de kayıtlara alınan faturalar için karşı taraf da 2014'de KDV hesapladığı için KDV'yi indirebilir durumdaydık.

Geç Beyan Edilen/Ettirilen 2 Nolu KDV'lerin İndirimi

- 117 Nolu KDV Genel Tebliği ile 49 Nolu KDV Genel Tebliğinin B bölümü yürürlükten kaldırıldığı için 2 nolu KDV ye yönelik olarak sonradan ikmalen veya resen yapılan KDV tevikatlarının ve hatta pişmanlıkla beyan edilen 2 nolu KDV'nin 1 nolu KDV'de indirilip indirilmeyeceği açık değildir. Eskiden beyan döneminde, izin veriliyordu. Verilen muktezalar olumsuzdur.

Güncel vergi inceleme konuları

Yurt Dışından İthal Edilen Mallarla İlgili Credit Note Debit Note Uygulaması

- Credit Note, Debit Note VUK uygulamasında alacaklandırma, borçlandırma notu olarak (belge) kabul edilmektedir.
- Debit Note da ithalat maliyeti artmakta, Credit Note da azalmaktadır.
- İthalat maliyetinin artması uygulamasında ya 2 nolu KDV ile beyan ya da istisnai kıymetle beyan usulü ile gümrüğe beyan esası geçerlidir. Özellikle ÖTV ve Gümrük Vergisine tabi mallarda gümrüğe beyan önemlidir.
- İthalat maliyetini azaltan Credit Note uygulamasında ise, Maliye İdaresi önce Credit Note a isabet eden yüklenilen (ithalat sırasında) KDV'nin İndirimlerden çıkarılarak İlave Edilecek KDV sütununa alınmasını istemiş, sonra verdiği görüşlerde ise İlave Edilecek KDV sütununa alınan KDV'nin tekrar indirimlere alınmasını kabul etmiştir.

Sat-Geri Kiralama İşlemlerinde Yüklenilen KDV İndirilemeyecektir

- Sat-geri kiralama işlemlerine getirilen Kurumlar Vergisi ve KDV istisnaları olmakla birlikte KDV açısından getirilen istisna (KDVK madde 17/4-y) kısmi istisna olması sebebiyle yüklenilen KDV indirim konusu yapılamayacaktır. Hatta kurumlar vergisi istisnasından da yararlanılması halinde indirilemeyen KDV'nin KKEG olarak dikkate alınması söz konusudur.

Güncel vergi inceleme konuları

Bilgisayar Yazılım Programı İthalatı

Eski Özelgeler

- Yurt dışında mukim firmalardan ithal edilen bilgisayar programları üzerinde herhangi bir değişiklik yapılmadan ve/veya çoğaltılmadan nihai tüketicilere satılması veya aynı şekilde işletmede kullanılması halinde yurtdışında mukim firma tarafından elde edilen kazanç ticari kazanç niteliği taşıyacağından, bu nitelikteki ödemeler üzerinden vergi kesintisi yapılmaması,
- Yurt dışında mukim firmalardan işletmede kullanmak ve/veya müşterilere satışını yapmak üzere daha önce piyasada bulunmayan bir bilgisayar programının özel olarak hazırlanması halinde, yurtdışında mukim firma tarafından elde edilen kazanç serbest meslek kazancı niteliği taşıdığından bu kapsamdaki ödemeler üzerinden % 20 oranında vergi kesintisi yapılması,
- "Copyright" (telif hakkı) kapsamında bir bilgisayar programının çoğaltma, değiştirme, topluma dağıtma, gösterme gibi haklarının satın alınması halinde, şirket tarafından bir gayri maddi hak elde edilecek olup, yurtdışında mukim firmaya yapılacak söz konusu gayri maddi hak bedeli ödemelerinden % 20 oranında vergi kesintisi yapılması.

Güncel vergi inceleme konuları

Bilgisayar Yazılım Programı İthalatı (devamı)

- 06/06/2013 tarihli özeltede, yurt içinde satışını yapmak amacıyla sipariş üzerine İsrail mukimi firmadan temin edilecek bilgisayar yazılımı karşılığında yapılan ödemenin, ÇVÖ Anlaşmasının "Gayri maddi hak bedelleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında değerlendirilmesi ve %10 oranında stopaj yapılması gerektiği belirtilmiştir.
- Özelgenin ilgili kısmı aşağıdaki gibidir:

... İsrail'den temin etmeye başladığınız bilgisayar yazılımının yurt içinde satışını yapmak istediğiniz ve bu kapsamda yurt içinde görüşme yaptığınız bir müşteri için yurt dışına sipariş vererek internet aracılığı ile bilgisayar programının açılış anahtar kodunu temin ettiğiniz belirtilerek nesnel olmayan ve fiziki olarak gümrükten geçmeyen varlıkların ithalinin yapılması durumunda gelir vergisi, katma değer vergisi ve belge düzeni açısından uygulamanın ne yönde olacağı hususunda Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

Türkiye'de tam mükellef statüsünde olan kurumun, yurt içinde satışını yapmak üzere İsrail mukimi firmadan temin ettiği bilgisayar yazılım programını aktif hale getirmek için internet aracılığı ile açılış anahtar kodu temin etmesi karşılığında yapılan ödemelerin, ÇVÖ Anlaşmasının "Gayri maddi hak bedelleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında değerlendirilmesi gerekmektedir.

Güncel vergi inceleme konuları

İlginç Bir Temsil Ağırlama Gideri

- GİB'nın 20.08.2013 tarihli muktezasında, yurt dışı müşterilerinin ziyaretlerinde kulüp maçlarını statta izleme isteklerini dile getirmeleri nedeniyle 3 spor kulübünden (Galatasaray, Fenerbahçe, Beşiktaş) loca kiralanmasının düşünüldüğü belirtilerek, söz konusu localar için ödenecek kira bedellerinin temsil ve ağırlama gideri olarak indirim konusu yapılıp yapılamayacağı konusunda Başkanlığımız görüşü sorulmuş;
- “Yurt dışından gelen müşterilerinizin bazı takımların maçlarını stattan izleyebilmeleri için loca kiralanması nedeniyle ödenecek kira bedelleri, ticari kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi esnasında yapılan bir harcama ve gider unsuru gibi görünmekle beraber geliri doğuran olayla açık ve güçlü bir illiyet bağı mevcut değildir.
- Bu hüküm ve açıklamalara göre, şirketinizin yurt dışı müşterilerinin talepleri doğrultusunda stat locaları kiralanması nedeniyle ödenecek kira bedelleri, kurum kazancınızın elde edilmesi ve idame ettirilmesi için yapılan genel gider olarak kabul edilmeyecektir” denmiştir.



Vergi İnceleme dahil olmak üzere her türlü vergi hizmetlerimiz ile CFO'lar için sunduğumuz hizmetler hakkında bilgi almak için bizlerle temasa geçebilirsiniz.



Ahmet Cangöz
Ortak
Vergi Hizmetleri
acangoz@deloitte.com



Refik Yaşar Durusoy
Ortak
Vergi Hizmetleri
ydurusoy@deloitte.com



Cem Sezgin
Ortak
CFO Hizmetleri Lideri
csezgin@deloitte.com

www.deloitte.com.tr
Tel: 0212 366 6000



Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”) şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve her bir üye firma ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL (“Deloitte Global” olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. DTTL ve üye firmalarının yasal yapısının detaylı açıklaması www.deloitte.com/about adresinde yer almaktadır.

Deloitte, denetim, vergi, danışmanlık ve kurumsal finansman alanlarında, birçok farklı endüstride faaliyet gösteren özel ve kamu sektörü müşterilerine hizmet sunmaktadır. Dünya çapında farklı bölgelerde 150’den fazla ülkede yer alan global üye firma ağı ile Deloitte, müşterilerinin iş dünyasında karşılaştıkları zorlukları aşmalarına destek olmak ve başarılarına katkıda bulunmak amacıyla dünya standartlarında yüksek kaliteli hizmetler sunmaktadır. Deloitte, 200.000’i aşan uzman kadrosu ile kendini mükemmelliğin standardı olmaya adanmıştır.

Bu belgede yer alan bilgiler sadece genel bilgilendirme amaçlıdır ve Deloitte Touche Tohmatsu Limited, onun üye firmaları veya ilişkili kuruluşları (bütün olarak Deloitte Network) tarafından profesyonel bağlamda herhangi bir tavsiye veya hizmet sunmayı amaçlamamaktadır. Deloitte Network bünyesinde bulunan hiçbir kuruluş, bu belgede yer alan bilgilerin üçüncü kişiler tarafından kullanılması sonucunda ortaya çıkabilecek zarar veya ziyandan sorumlu değildir.

© 2014. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.