



MEVZUAT SİRKÜLERİ

2024/01 01/01/2024

İLETİŞİM BİLGİLERİ

ADRES:
İçerenköy Çayır Cad. Nehir
Plaza No:9/25
34752 Ataşehir- İstanbul

TELEFON:
0216 213 0550

WEB SİTESİ:
<https://tr.andersen.com/tr>

E-POSTA:
sirkuler@tr.Andersen.com

2024 Parasal Vergi Hadleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, 2023 yılı yeniden değerlendirme oranını %58,46 olarak açıklamıştır. (Andersen Sirküleri 2023/62).

Çeşitli vergi kanununda yazılı matrah, istisna, muafiyet vb. tutarlar bu oran kullanılarak güncellenmiştir. Ancak bazı rakamların belirlenmesinde daha farklı artış oranı da kullanılmıştır.

Konuya ilişkin Hazine ve Maliye Bakanlığı Genel Tebliği, 30 Aralık 2023 tarihli 32415 2. Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Sirkülerimizde açıklanan sıralamaya göre, 2024 yılı Vergi rakamlarını açıklayan Bakanlık Genel Tebliği aşağıdaki gibidir. (İlgili tebliğ metnine ulaşmak için lütfen tebliğ üzerine tıklayınız.)

— Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No: 556)

— Gelir Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 324)

— Katma Değer Vergisi Genel Uygulama Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Seri No: 48)

— Özel Tüketim Vergisi (II) Sayılı Liste Uygulama Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Seri No: 12)

— Özel İletişim Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 22)

— Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu Genel Tebliği (Seri No: 55)

— Belediye Gelirleri Kanunu Genel Tebliği (Seri No: 57)

— Motorlu Taşıtlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 56)

— Damga Vergisi Kanunu Genel Tebliği (Seri No: 68)

— Emlak Vergisi Kanunu Genel Tebliği (Seri No: 84)

— Harçlar Kanunu Genel Tebliği (Seri No:94)

— Harçlar Kanunu Genel Tebliği (Seri No:95)

VERGİ USUL KANUNUNDA BELİRLENEN 2024 YILI HADLERİ

VUK'nun mükerrer 414'üncü maddesinin verdiği yetkiye dayanılarak, 556 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile VUK'ta yer alan parasal hadler 2024 yılı için güncellenmiştir. Söz konusu hadlerden, yaygın olarak kullanılanlar aşağıdaki gibidir:

Açıklama	Vergi Usul Kanunu Dayanak Maddesi	2024 yılında Uygulanacak Parasal Tutar (TL)
Fatura düzenleme/alma mecburiyeti	Md.232	6.900 TL
Demirbaşların, peştamallıkların gider yazılma sınırı	Md.313	6.900 TL
Yapılan protestoya veya yazı ile bir defadan fazla istenilmesine rağmen borçlu tarafından ödenmemiş bulunan alacakların şüpheli alacak yazılmasına ilişkin sınır	Md.323	14.000 TL
Birinci Derece Usulsüzlük (Sermaye Şirketleri)	Md. 352	1.100 TL
İkinci Derece Usulsüzlük (Sermaye Şirketleri)	Md. 352	580 TL
ÖZEL USULSÜZLÜK Fatura, serbest meslek makbuzu, vb belgelerin düzenlenmemesi, alınmamasında, gerçek meblağa aykırı düzenlenmesinde asgari ceza tutarı (Bir takvim yılında kesilecek toplam ceza sınırı)	Md. 353/1	<i>Ceza Tutarı bu belgelere yazılması gereken meblağın veya meblağ farkının %10'udur.</i> Asgari Ceza 3.400 TL Yıllık Azami Ceza 1.700.000 TL
ÖZEL USULSÜZLÜK Ödeme kaydedici cihaz fişi, yolcu taşıma bileti, sevk irsaliyesi vb. belgelerin düzenlenmemesi	Md.353/2, Md.353/4	Belgeyi düzenlemeyene 3.400 TL Belgeyi almayan nihai tüketiciye 680 TL (3.400 x 1/5) Bir tespitite kesilecek azami ceza 170.000 TL Yıllık azami ceza 1.700.000 TL

ÖZEL USULSÜZLÜK	Md. 353/6	40.000 TL
-----------------	-----------	-----------

Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde Uyulmaması		
ÖZEL USULSÜZLÜK Tahsilat ve Ödemelerin bankalar kanalıyla tevsik edilmemesi	Mük. Md. 355	İşleme konu tutarın % 5'i nispetinde ceza kesilir. (Yıllık azami ceza tutarı 8.700.000 TL)
Tarhiyat Öncesi ve Tarhiyat Sonrası Uzlaşmaya konu edilebilecek usulsüzlük ve özel usulsüzlük cezalarında sınır	Ek md.1, Ek md.11	23.000 TL üstü (23.000 TL ve altı rakamlardaki özel usulsüzlük ve usulsüzlük cezaları hakkında VUK md.376'da yer alan indirim oranı %50 artırımlı uygulanır.)

2024 yılına ilişkin diğer hadler [556 sayılı VUK Genel Tebliği](#) ekinde yer almaktadır.

GELİR VERGİSİ KANUNUNDAKİ 2024 YILI PARASAL HADLER

GVK'nun mük. 121'nci maddesinin verdiği yetki çerçevesinde, bu Kanunda geçen çok sayıda parasal had, 324 no'lu Gelir Vergisi Kanunu Genel Tebliğ ile yeniden değerlendirme oranı çerçevesinde artırılarak 2024 yılı için belirlenmiştir. Hadlerden en yaygın bir şekilde kullanılanları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir. Detaylar için ilgili [324 sayılı GVK GT](#)'ne bakılabilir.

Açıklama	Gelir Vergisi Kanunu'nun Dayanak Maddesi	2024 yılı Parasal Had (TL)
ESNAF MUAFLIĞI İnternet ve benzeri elektronik ortamlar üzerinden yapılan satış hasılatı	Md. 9/10	1.100.000 TL
Konutlardan elde edilen kira gelirinin istisna tutarı -Yıllık tutar (2023 için belirlenen rakam 21.000 TL)	Md.21	33.000 TL
Çalışanlara yemek yardımı - günlük tutar, kişi başı	Md.23/8	Günlük rakam 170 TL (KDV hariç)

Çalışana işe gidip gelmesi için sağlanan yol yardımı – günlük tutar, kişi başı	Md. 23/10	Günlük rakam 88 TL (KDV hariç)
BİNEK OTOMOBİL KİRASİ Gider yazılabilecek aylık kira gideri – Araç başı	Md.40/1, Md. 68/5	26.000 TL (KDV hariç)
BİNEK OTOMOBİL Satın alınan otomobilde doğrudan gider yazılabilecek KDV ve ÖTV tutarı – Araç başı	Md.40/1 Md. 68/5	690.000 TL
KDV ve ÖTV gider yazıldığı takdirde amortisman ayrılabilen tutar – Araç başı	Md. 40/7, Md.68/4	790.000 TL
KDV ve ÖTV maliyete eklendiği takdirde amortisman ayrılabilen tutar – Araç başı	Md. 40/7 Md. 68/4	1.500.000 TL
Değer artışı kazançlarına ilişkin istisna tutarı – Yıllık	Mük. Md. 80/3	87.000 TL
Arızı kazançlara ilişkin istisna tutarı – Yıllık	Md. 82/2	200.000 TL
Tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarına ilişkin beyanname verme sınırı	Md. 86/1-d	13.000 TL
Vergiye uyumlu mükelleflere vergi indirimi üst sınırı	Mük. Md. 121	6.900.000 TL

2024 yılı kazançları için Gelir Vergisi tarifesi aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

110.000 TL'ye kadar	%15
230.000 TL'nin 110.000 TL'si için 16.500 TL, fazlası	%20
580.000 TL'nin 230.000 TL'si için 40.500 TL (ücret gelirlerinde 870.000 TL'nin 230.000 TL'si için 40.500 TL), fazlası	%27
3.000.000 TL'nin 580.000 TL'si için 135.000 TL (ücret gelirlerinde 3.000.000 TL'nin 870.000 TL'si için 213.300 TL), fazlası	%35
3.000.000 TL'den fazlasının 3.000.000 TL'si için 982.000 TL (ücret gelirlerinde 3.000.000 TL'den fazlasının 3.000.000 TL'si için 958.800 TL), fazlası	%40

- 2024 yılında da asgari ücrete tekabül eden gelir için vergi hesaplanmayacaktır. Ücretlerle ilgili gelir vergisi hesaplanmasında, Gelir Vergisi Kanunu'nun aşağıda yer verdiğimiz 23/18 düzenlemesi dikkate alınacaktır.

“18. Hizmet erbabının, ödemenin yapıldığı ayda geçerli olan asgari ücretin aylık brüt tutarından işçi sosyal güvenlik kurumu primi ve işsizlik sigorta primi düşüldükten sonra kalan tutarına isabet eden ücretleri (şu kadar ki, istisnayı aşan ücret gelirinin vergilendirilmesinde verginin hesaplanacağı gelir dilim tutarları ve oranları, istisna kapsamındaki tutarlar da dikkate alınarak belirlenir. **Ödenecek vergi tutarı, bu suretle bulunan vergi tutarının içinde istisna tutara isabet eden kısım düşülmek suretiyle hesaplanır.** İstisna nedeniyle alınmayacak olan vergi ilgili ayda aylık asgari ücret üzerinden hesaplanması gereken vergiyi aşamaz. Birden fazla işverenden ücret alanlarda bu istisna sadece en yüksek olan ücrete uygulanır.).”

GVK md. 23/18 uygulama detaylarına dönük olarak yasal düzenleme gereği, ücretliler için aylık hesaplanan gelir vergisinden, ilgili ayda asgari ücrete tekabül eden vergi düşülecektir.

- **Bazı kamu menkul kıymetlerine dönük indirim oranı 2023 yılında uygulanmayacaktır.**

1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesinde 31/12/2005 tarihinde yürürlükte olan hükümler esas alınacağından, indirim oranı uygulaması bahsi geçen menkul kıymet gelirleri için devam etmektedir.

İndirim oranı; 213 sayılı Kanuna göre o yıl için tespit edilmiş olan yeniden değerlendirme oranının, aynı dönemde Devlet tahvili ve Hazine bonusu ihalelerinde oluşan bileşik ortalama faiz oranına bölünmesi suretiyle tespit edilmekte olup 213 sayılı Kanun hükümlerine göre 2023 yılı için tespit edilmiş olan yeniden değerlendirme oranı %58,46'dır. Bu dönemde Devlet tahvili ve Hazine bonusu ihalelerinde oluşan bileşik ortalama faiz oranı ise % 16,59'dur. Buna göre, 2023 yılında elde edilen bir kısım menkul sermaye iradının beyanında uygulanacak indirim oranı $(\%58,46 / \%16,59=)$ %352,38 olmaktadır.

Bu oranlar dikkate alındığında, 2023 yılı gelirlerine uygulanacak indirim oranı birden büyük çıkmaktadır.

Bu kapsamda, 2023 yılında elde edilen menkul sermaye iratlarından, 1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan ve 193 sayılı Kanunun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (5) numaralı bendinde sayılan her nevi tahvil ve Hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler indirim oranının birden büyük olması dolayısıyla beyan edilmeyecektir.

KATMA DEĞER VERGİSİ İNDİRİMLİ ORANDA KDV İADESİ SINIRI

İndirimli orana tabi işlemler nedeniyle yüklenilen ve indirim yoluyla giderilemeyen KDV tutarının iade konusu yapılamayacak kısmıyla ilgili sınır, rakamı 2024 yılı için 90.800 TL olarak belirlenmiştir. Söz konusu eşik değer, 2018 yılı için 11.400 TL, 2019 yılı için 14.100 TL, 2020 yılı için 17.300 TL, 2021 yılı için 18.900 TL, 2022 yılı için 25.700 TL, 2023 yılı için 57.300 TL olarak uygulanmıştır. İndirimli Oranda KDV iadesi için eşik sınır, **2024 yılı için 90.800 TL** olarak belirlenmiştir. İndirimli oranlara tabi işlemler nedeniyle gerekli dokümantasyon sağlansa bile ancak eşik sınırın üzerindeki KDV iadesi rakamı iade edilmektedir.

Konuya ilişkin belirleme 48 seri nolu KDVGUT'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile yapılmıştır.

ÖZEL TÜKETİM VERGİSİNDEN İSTİSNA EDİLEN ENGELLİ ARAÇ RAKAMI

4760 sayılı Özel Tüketim Vergisi Kanunu'ndan engellilerin araç alışlarına dönük yer alan istisna tutarı, 2024 yılı için geçerli olmak üzere, 12 sayılı Özel Tüketim Vergisi II Sayılı Liste Uygulama Genel Tebliği ile güncellenmiştir. Yasanın ilgili maddesinin, parasal tutarının 2024 yılı için güncellenmiş şekli aşağıdaki gibi olmaktadır.

“Diğer istisnalar

Madde 7 – Bu Kanuna ekli;

...

2. (Değişik: 16/7/2004-5228/21 md.) (II) sayılı listede yer alan kayıt ve tescile tâbi mallardan;

a) 87.03 (hesaplanması gereken özel tüketim vergisi ve diğer her türlü vergiler dahil bedeli **(12 nolu ÖTV II GT) ile) 1.591.200 TL'yi** ~~1.004.200 TL'yi~~ aşanlar hariç), 87.04 (motor silindir hacmi 2.800 cm³'ü aşanlar hariç) ve 87.11 G.T.İ.P. numaralarında yer alanların, engellilik oranı % 90 veya daha fazla olan malûl ve engelliler tarafından)

b) (Ek: 6/2/2014-6518/56 md.) 87.03 G.T.İ.P. numarasında yer alan (motor silindir hacmi 2.800 cm³'ü aşanlar, bütün tekerlekleri motordan güç alan veya alabilenler, sürücü dâhil 8 kişiye kadar oturma yeri olan binek otomobilleri, yarış arabaları, arazi taşıtları hariç), yük taşımada kullanılıp azami ağırlığı 3,5 tonu aşmayan ve yolcu taşıma kapasitesi istiap haddinin % 50'sinin altında olanlar ile sürücü dâhil 9 kişilik oturma yeri olanların engellilik durumlarının araçları bizzat kullanamayacak ve sürekli olarak tekerlekli sandalye veya sedye kullanmalarını gerektirecek nitelikte olduğunu ilgili mevzuat çerçevesinde alınan engelli sağlık kurulu raporuyla tevsik eden ve engellilik derecesi % 90 veya daha fazla olup

tekerlekli sandalye veya sedye ile binilmesine ve seyahat edilmesine uygun tertibat yaptıran malûl ve engelliler tarafından,

c) 87.03 (hesaplanması gereken özel tüketim vergisi ve diğer her türlü vergiler dahil bedeli **(12 nolu ÖTV II GT) ile 1.591.200 TL'yi** ~~1.004.200 TL'yi~~ aşanlar hariç), 87.04 (motor silindir hacmi 2.800 cm³'ü aşanlar hariç) ve 87.11 G.T.İ.P. numaralarında yer alanların, bizzat kullanma amacıyla engelliliğine uygun hareket ettirici özel tertibat yaptıran malûl ve engelliler tarafından,

d) (Ek: 4/6/2008-5766/19 md.; Değişik: 6/2/2014-6518/56 md.) Bu bendin (a), (b) ve (c) alt bentleri kapsamındaki araçların aynı alt bentlerde belirtilen malûl ve engelliler tarafından ilk iktisabından sonra deprem, heyelan, sel, yangın veya kaza sonucu kullanılamaz hâle gelmesi nedeniyle hurdaya çıkarılmasında, bu alt bentler kapsamındaki araçları hurdaya çıkaran malûl ve engelliler tarafından,

Beş yılda bir defaya mahsus olmak üzere ilk iktisabı,

...

Vergiden müstesnadır."

Diğer taraftan 4458 sayılı Gümrük Kanunu'nun 167/12-a maddesi uyarınca, **(12 nolu ÖTV II GT) ile 1.591.200 TL'yi** aşmayan malûl ve engellilerin kullanımına mahsus araçların ithali de Gümrük vergisinden muaftır.

MOBİL TELEFON ABONELİĞİNDEKİ ÖZEL İLETİŞİM VERGİSİ TUTARI

22 seri nolu Özel İletişim Vergisi Genel Tebliği ile **mobil telefon aboneliğinin ilk tesisinde** alınacak tutar **400 TL** olarak belirlenmiştir.

VERASET VE İNTİKAL VERGİSİ İSTİSNA HADLERİ VE TARİFESİ

55 sayılı Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu Genel Tebliğ madde 3 ile 1/1/2024 tarihinden itibaren 7338 sayılı Kanunun 4' üncü maddesinin birinci fıkrasının (b), (d) ve (e) bentlerinde yer alan istisna tutarları aşağıdaki gibi belirlenmiştir.

- Evlatlıklar dâhil, fûruğ ve eşten her birine isabet eden miras hisselerinde **1.609.552 TL** (fûruğ bulunmaması halinde eşe isabet eden miras hissesinde **3.221.082 TL**),

- İvazsız suretle meydana gelen intikallerde **37.059 TL**,

- Para ve mal üzerine düzenlenen yarışma ve çekilişler ile 14/3/2007 tarihli ve 5602 sayılı Şans Oyunları Hasılatından Alınan Vergi, Fon ve Payların Düzenlenmesi Hakkında Kanunda tanımlanan şans oyunlarında kazanılan ikramiyelerde **37.059 TL**,

2024 yılında uygulanacak olan Veraset ve İntikal Vergisi tarifesi aşağıdaki gibidir. (55 VİVG md.4)

Matrah	Verginin Oranı (%)	
	Veraset Yoluyla İntikallerde	İvazsız İntikallerde
İlk 1.700.000 TL için	1	10
Sonra gelen 4.000.000 TL için	3	15
Sonra gelen 8.700.000 TL için	5	20
Sonra gelen 17.000.000 TL için	7	25
Matrahın 31.400.000 TL'yi aşan bölümü için	10	30

Bir şahsa ana, baba, eş ve çocuklarından (evlatlıktan evlat edinenlere yapılan ivazsız intikaller hariç) **ivazsız mal intikali halinde** vergi, ivazsız intikallere ilişkin tarifede yer alan **oranların yarısı** uygulanarak hesaplanır.

BELEDİYE GELİRLERİ KANUNU

57 seri nolu Belediye Gelirleri Kanunu Genel Tebliği ile 1/1/2024 tarihinden itibaren konutlar ile işyerleri ve diğer şekilde kullanılan binalara ait çevre temizlik vergisi tutarları tespit ve ilan edilmiştir.

Konutlara ait çevre temizlik vergisi; su tüketim miktarı esas alınmak suretiyle metreküp başına büyükşehir belediyelerinde 2,30 TL, diğer belediyelerde 1,70 TL olarak hesaplanacaktır. (57 BGKGT md.3/1). İşyerleri için geçerli Çevre Temizlik Vergisi tutarları, Genel Tebliğin 4'ncü maddesinde yer almaktadır.

MOTORLU TAŞITLAR VERGİSİ TARİFELERİ GÜNCELLENMİŞTİR

Motorlu Taşıtlar Vergisi'nde (MTV) yer alan tarifeler, 56 seri nolu MTV GT'nin 4'ncü maddesi ile güncellenmiştir. Motorlu Taşıtlar Vergisi tarifesi rakamları yeniden değerlendirme oranında (%58,46) artırılmıştır. 2024 yılı için geçerli motorlu taşıtlar vergisi tutarları için linki tıklayarak Genel Tebliğin 4'ncü maddesine bakılabilir.

DAMGA VERGİSİ TARİFESİ GÜNCELLENMİŞTİR

68 seri nolu Damga Vergisi Genel Tebliği ile maktu Damga Vergisi tutarları güncellenmiştir. Damga vergisine ilişkin üst sınır, 1/1/2024 tarihinden itibaren 17.006.516,30 TL olarak belirlenmiştir.

Ticari hayatta yaygın kullanılan bazı sözleşme tipleri için damga vergisi oranları aşağıdaki gibidir.

Sözleşme türü	Damga Vergisi tutarı veya oranı
Yıllık gelir vergisi beyannamesi	467,20 TL
Yıllık kurumlar vergisi beyannamesi	624,10 TL
KDV, geçici vergi ve diğer vergi beyannameleri (damga vergisi beyannamesi hariç)	308,30 TL
Muhtasar ve prim hizmet beyannamesi	308,30 TL
Mukavelename, taahhütname, temlikname, kefalet senedi, sulhnameler, taksitle satış sözleşmeleri, mesafeli satış sözleşmeleri,	Binde 9,48
Kira sözleşmeleri (mukavele süresine göre kira bedeli üzerinden)	Binde 1,89
Maaş, ücret, huzur hakkı vb. (7349 sayılı Kanun md.4 uyarınca, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren, ücret ödemelerine ilişkin düzenlenen kâğıtlarda ödemenin asgari ücrete isabet eden kısmı damga vergisinden istisnadır)	Binde 7,59
Resmi şekilde düzenlenen gayrimenkul satış vaadi sözleşmeleri, ön ödemeli konut satış sözleşmeleri, kat karşılığı veya hasılat paylaşımı inşaat sözleşmeleri	Binde 0

68 seri nolu Damga Vergisi Genel Tebliği ekinde yer alan tarifenin tamamına ulaşmak için tıklayınız.

DEĞERLİ KONUT VERGİSİ TARİFESİ

Emlak Vergisi Kanunu'nda yer alan parasal hadler, 84 nolu Emlak Vergisi Kanunu Genel Tebliği ile, yeniden değerlendirme oranının yarısı ($\%58,46/2=$) $\%29,23$ oranında artırılarak güncellenmiştir.

Diğer taraftan, 2021 yılıyla birlikte Değerli Konut Vergisi uygulanmaya başlanmıştır. 84 nolu EVKGT ile yapılan belirlemeler sonucunda, 12.880.000 TL'nin üzerinde vergi değeri bulunan konutlar için Değerli Konut Vergisi ödenecektir. Değerli Konut Vergisi için uygulanacak Vergi Tarifesi aşağıdaki gibi olmuştur. (84 EVKGT md. 6)

12.880.000 TL ile 19.321.000 TL arasında olanlar (bu tutar dahil) 12.880.000 TL'yi aşan kısmı için	(Binde 3)
25.763.000 TL'ye kadar olanlar (bu tutar dahil) 19.321.000 TL'si için 19.323 TL, fazlası için	(Binde 6)
25.763.000 TL'den fazla olanlar 25.763.000 TL'si için 57.975 TL, fazlası için	(Binde 10)

2024 YILI HARÇ RAKAMLARI

Harçlar Kanunu'nda yer alan harç tutarları, 2024 yılı için güncellenmiştir. Konuyla ilgili olarak [94 nolu Harçlar Kanunu Genel Tebliğinin ekinde](#) yer alan tarifeye bakılabilir.

Diğer taraftan, konsolosluk harçlarına ilişkin özel belirlemeler, aynı Resmi Gazete'de yayınlanan [95 nolu Harçlar Kanunu Genel Tebliği](#) ile yapılmıştır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti Muvazzaf ve Fahri Konsolosluklarının yapacağı işlemlerden alınacak harç miktarlarının hesaplanmasına esas olacak döviz kuru 1 ABD Doları = 29,62 TL olarak belirtilerek; bu işlemlere uygulanacak emsal sayılar ilgili Genel Tebliğde gösterilmiştir.

Yararlı olması dileklerimizle.

Saygılarımızla,

Dr. Celal Çelik

Yeminli Mali Müşavir