VERGİ İDARELERİ VİRÜSE KARŞI HANGİ ÖNLEMLERİ ALDI?

Dünyadaki vergi idareleri Covid-19'un yaratmış olduğu tahribatı azaltmak için birçok kolaylık getirdi. Salgın dolayısıyla turizm, konaklama yeme içme ve kültürel faaliyetlerle ilgili sektörlerde faaliyette bulunan mükellefler ile küçük ölçekli mükellefler ya da serbest çalışanlar için özel vergi düzenlemeleri hayata geçirildi.



Dünyada vergi idareleri Covid-19'un yaratmış olduğu tahribatı azaltmak için geleneksel yöntem olarak vergi ödemelerini erteledi. Vergi idareleri ilave olarak örtülü sermaye düzenlemelerinin esnetilmesi, işletmelere likidite sağlanması amacıyla ithalatta alınan KDV'nin ödenmesinin bir ay sonraya ertelenmesi, belirli sektörlerde 2020 yılında geçici vergi ödemelerinin ertelenmesi, hızlandırılmış amortismana izin verilmesi, Covid-19'la ilgili bağışların vergi matrahından indirimi gibi çok çeşitli tedbirleri hayata geçirdi.

Vergi idareleri Covid-19 salgını dolayısıyla turizm, konaklama, yeme içme ve kültürel faaliyetlerle ilgili sektörlerde faaliyette bulunan mükellefler ile küçük ölçekli mükellefler ya da serbest çalışanlar için özel vergi düzenlemeleri yapıyorlar.

Birçok vergi idaresince uygulanan geleneksel yöntem vergi ödemelerinin ertelenmesi oldu. Ancak bazı vergi idareleri ilave olarak örtülü sermaye düzenlemelerinin esnetilmesi, işletmelere likidite sağlanması amacıyla ithalatta alınan KDV'nin ödenmesinin bir ay sonraya ertelenmesi, belirli sektörlerde 2020 yılında geçici vergi ödemelerinin ertelenmesi, hızlandırılmış amortismana izin verilmesi, Covid-19'la ilgili bağışların vergi matrahından indirimine ilişkin özel düzenleme ve sonraki döneme devreden KDV'nin iadesi, aşı çalışmalarında Ar-Ge faaliyetlerine ilave indirim sağlanması gibi düzenlemeler getiriyorlar. Çoğu ülkede bu önlemler Mart ve Nisan aylarında ilan edildi.

OECD, bütün dünyada vergi idarelerinin Covid-19'la ilgili aldığı önlemleri internet sayfasında toplu olarak yer veriyor ve bu bilgileri belirli aralıklarla güncelliyor. Ülkelerin uygulamaları şöyle:



◗ **FRANSA:** Koruyucu maskeler ve kişisel sağlık ürünlerinde KDV oranı yüzde 5.5'e indirildi. Turizm sektöründe faaliyette bulunan gerçek kişi mükellefler için geçici gelir vergisi ödemeleri 1 Kasım 2020 tarihine ertelendi.

◗ **ALMANYA:** Covid-19'dan doğrudan etkilenen gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerine vergi ertelemesi getirildi. Tek ebeveynler için asgari geçim indirimi arttırıldı. İşletmelere ilave likidite sağlamak amacıyla ithalatta alınan KDV'nin ödenmesi bir ay ertelendi.

◗ **HOLLANDA:** Gelir, kurumlar, KDV ve sosyal güvenlik primi ödeme tarihleri 1 Eylül 2020 tarihine kadar uzatıldı. Bazı özel durumlarda, kurumlar vergisine tabi olan mükelleflere 2020 yılı için bekledikleri zararı, 2019 yılı kazancından indirim olanağı getirildi.

◗ **BREZİLYA:** Sanayi ürünleri üzerindeki vergiler, tıbbi ürünler ve hastanelere yapılan teslimler için geçici olarak yüzde 0'a indirildi. Ayrıca tıbbi ürünler üzerindeki ithalat vergileri de Aralık 2020 sonuna kadar yüzde 0'a indirildi.

◗ **BULGARİSTAN:** Acil durum sürecinde işverenlere onaylarını almaksızın ücretlerinin yüzde ellisinden daha az ödeme yapmamak koşuluyla çalışanlarını izne çıkarma yetkisi verildi.

◗ **DANİMARKA**: Hasta olduğu için çalışamayan işçiler dolayısıyla işverenlerin sübvanse edilmesi yönünde düzenleme yapıldı. Danimarka, ayrıca bu dönemde Ar-Ge faaliyetlerini unutmadı ve 2020-2021yılları için bu faaliyetlere geçici ilave vergi indirim sağladı.

◗ **MISIR:** Turizm sektöründe faaliyette bulunan mükellefler için emlak vergileri üç ay ertelendi.



◗ **FİNLANDİYA:** Örtülü sermaye düzenlemeleri, ortaklarından borç almanın yerel işletmeler için hayati öneme sahip olduğu dikkate alınarak 31 Aralık 2020 tarihine kadar askıya alındı.

◗ **ENDONEZYA:** Çalışanların gelirlerine vergi kesintisi istisnası getirildi. Bu uygulama başlangıçta Eylül sonuna kadar öngörülmekle birlikte sonra Aralık ayı sonuna kadar uzatıldı.

◗ **İTALYA:** Covid-19'la ilgili bağışların yüzde 30'unun vergiden indirimine ilişkin özel düzenleme yapıldı.

◗ **JAPONYA:** Genel satış vergisi oranı (KDV) yüzde 16.5'ten yüzde 15'e indirildi.

◗ **KENYA:** Aynı şekilde standart KDV oranı yüzde 16'dan yüzde 14'e indirildi.

◗ **ÇİN**: Sonraki döneme devreden KDV'nin tamamının iadesi yönünde düzenleme yapıldı.

◗ **RUSYA**: Talepte bulunan mükelleflere belirli koşulları sağlaması durumunda beş yıl vergi ertelemesi getirildi.

◗ **SUUDİ ARABİSTAN:** KDV iade süreçleri hızlandırıldı.

◗ **İSPANYA:** Pandemi döneminde elektronik yayınların okunmasında görülen artıştan dolayı elektronik kitap, gazete ve dergiler için yüzde 4 oranında süper indirimli KDV oranı getirildi.

◗ **CAYMAN ADALARI:** Oranı yaklaşık yüzde 13 olan turizm konaklama vergisinin uygulanmasını, 1 Nisan'dan 30 Eylül 2020'ye kadar geçici olarak durdurdu.

◗ **ŞİLİ:** Emlak vergisi ödemeleri ertelendi.

◗ **KOLOMBİYA:** 21 Mayıs 2020'de restoran ve kafeteryalar için satış vergisi oranı 31 Aralık 2020 tarihine kadar yüzde 0'a indirildi. Ulaşım, eğlence, yemek ve içecek sektörleri için 2020 yılında geçici vergi oranı yüzde 0'a indirildi.

◗ **ÇEK CUMHURİYETİ:** Mayıs ayında yapılan düzenleme ile konaklama hizmetleri için uygulanan KDV oranı yüzde 15'den yüzde 10'a indirildi. Bu spor salonları ve kültürel faaliyetler içinde geçerli.

KOBİ'LERİN KAZANCI AZALDI

Facebook, Covid-19 pandemisinin küçük ve orta boyuttaki işletmeler (KOBİ) üzerindeki etkilerini ölçmek amacıyla ilk olarak Mayıs ayında başlattığı ve Türkiye özelindeki sonuçlarını geçtiğimiz aylarda yayımladığı Küçük İşletmeler Küresel Durum Raporu'nun (Global State of Small Business Report) ikinci dalga sonuçlarını paylaştı.

Dünya Bankası ve İktisadi İşbirliği ve Gelişme Teşkilatı (OECD) ortaklığıyla 50'den fazla ülkeyi kapsayacak şekilde aylık olarak yayımlanan Küçük İşletmeler Küresel Durum Raporu'nun güncel sonuçları, sokağa çıkma kısıtlamalarının gevşediği ve küresel ekonominin toparlanmaya başladığı bu dönemde dünya genelindeki ve Türkiye'deki KOBİ'lerin durumuna ilişkin önemli içgörüler sunmaya devam ediyor.

25 bini aşkın işletmenin katılımıyla yapıldı

24-30 Haziran tarihleri arasında 25 binden fazla KOBİ'nin katılımıyla yapılan araştırmanın en öne çıkan küresel bulgularından biri, bir önceki aya kıyasla dünya

genelinde kapalı kalmaya devam eden KOBİ'lerin oranının yüzde 26'dan yüzde 18'e düşmesi oldu. Türkiye'den araştırmaya katılan işletmelerden faaliyetlerine devam ettiğini belirtenlerin oranı ise yüzde 63'ten yüzde 84'e yükseldi.

Bunun yanı sıra KOBİ'lerin yarısından fazlası 2019'un aynı dönemine kıyasla satışlarında yüzde 50'den fazla azalma olduğunu kaydederken, hem dünya genelindeki hem de Türkiye'deki her üç KOBİ'den biri pandemi dolayısıyla çalışan sayılarını azalttıklarını belirtti.

KOBİ'lerin Türkiye verileri

- Yüzde 84'ü faal durumda ya da gelir getiren faaliyetlerde bulunuyor.
- Yüzde 63'ü, bu ayki satışlarının geçen sene aynı döneme kıyasla daha düşük olduğunu dile getiriyor.
- Yüzde 37'si Covid-19 pandemisi sebebiyle çalışan/işçi sayılarını azalttı.
- Yüzde 57'si önümüzdeki birkaç ay nakit akışında zorluk yaşamayı bekliyor.
- Yüzde 32'si, geçtiğimiz ay satışlarının yüzde 25'ten fazlasının dijitalden geldiğini söylüyor.
- Yüzde 55'i işletmelerinin geleceği konusunda iyimser hissediyor.

Finansal yardım almadığını belirten KOBİ'lerin yüzde 20'si alabilecekleri bir finansal yardım olanağının olmadığını dile getiriyor. Facebook'taki KOBİ'lerin yüzde 10'u finansal destek aldığını söylüyor.

Geleceğe yönelik iyimserlik artırıyor

Facebook Orta Doğu, Afrika ve Türkiye Bölge Başkan Yardımcısı Derya Matraş pandemi sürecinin devamında yaşanacak ekonomik toparlanmanın zaman alacağını dile getirdi: "Facebook olarak, KOBİ'lerimizin uzun süreli bir ekonomik gerileme karşısında yaşadıkları hassasiyetleri daha iyi anlamak adına, ilk olarak geçtiğimiz ay Türkiye sonuçlarını paylaştığımız Küçük İşletmeler Küresel Durum araştırmamızı hayata geçirmiştik. Araştırmamızın ikinci dalga sonuçları gösteriyor ki, her ne kadar ülkemizde kapılarını açan ve satış yapmaya başlayan KOBİ'lerin sayısı geçtiğimiz aya kıyasla artmış olsa da, bu işletmelerin birçoğu hala nakit akışı problemi yaşıyor. Ülkemizde çalışan sayısını azaltmak zorunda kalan KOBİ'lerin oranının da geçtiğimiz aya kıyasla arttığını üzülerek gördük. Tüm bu sonuçlar, henüz yolun başında olduğumuzu gösteriyor. Ancak umut verici verileri de yok sayamayız. Geçtiğimiz aya kıyasla Türkiye'de işletmelerinin geleceğiyle ilgili iyimser olduğunu dile getiren KOBİ'lerin oranı yüzde 7 artarken, hala her üç işletmeden biri geçtiğimiz ay satışlarının yüzde 25'ten fazlasının dijitalden geldiğini söylüyor."

DÜNYA BANKASI: KADEMELİ TOPARLANMA RAYDAN ÇIKTI

Dünya Bankası, Türkiye Ekonomik İzleme Raporu'nun Ağustos 2020 sayısını "Yelkenleri Ayarlamak" başlığıyla yayımladı. Güncel ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği ve Türkiye'deki ekonomik beklentilere ilişkin analizlerin sunulduğu raporda, "Covid-19 vakalarında başlangıçta yaşanan ani yükselişe rağmen Türkiye'nin, ülkeler arasındaki karşılaştırmalar ışığında, virüsün yayılmasını ve olumsuz sağlık etkilerini nispeten daha hızlı kontrol altına aldığı görülmektedir" değerlendirmesinde bulunuldu.

Raporda, virüsü kontrol altına almaya yönelik önlemlerin sürdürülmesinin, kırılgan durumdaki hane halklarının desteklenmesinin ve etkin bir ekonomik politika bileşiminin sürdürülebilir toparlanmanın sağlanmasında kilit önem taşıdığı vurgulanarak, "Diğer ülkelerde de olduğu gibi mevcut kırılgan trendin sürdürülebilirliği için ihtiyatın elden bırakılmaması gerekmektedir" ifadesi kullanıldı.

Covid-19 krizinin ekonomik etkilerinin oldukça ciddi boyutlara ulaştığına işaret edilen raporda, Türkiye'nin 2018-2019 döneminde yaşadığı ekonomik yavaşlama sonrasındaki kademeli toparlanmayı rayından çıkardığı aktarıldı.





Raporda, küresel büyümedeki yavaşlama sonucunda Türkiye'nin ihracat mallarına ve hizmetlerine olan dış talebin azalmasıyla birlikte cari hesaplardaki dengesizliklerin yeniden ortaya çıktığı belirtilerek, finansal sermayenin küresel düzeyde güvenli limanlara akması ve Merkez Bankası rezervlerinde yaşanan düşüşün dış finansman ve piyasa baskılarını artırdığı ifade edildi.

Dış baskılar ve yurt içinde Covid-19 salgınını kontrol altına almaya yönelik önlemlerin nisan ve mayıs aylarında yurt içi üretimin ani bir şekilde durmasına yol açtığı anımsatılan raporda, bu ekonomik etkilerin iş gücü piyasası zorluklarını daha da ağırlaştırdığı kaydedildi.

Raporda, "Covid-19 salgınının yol açtığı şokun etkisi 3.3 milyon kişiyi yoksulluğa sürükleyebilir. Ancak, bu insanların dörtte üçü, Türk yetkililerin pandeminin ilk andaki etkilerine karşı uygulamaya konulan hedefli sosyal destek programlarının genişletilmesi yoluyla yoksulluğa düşmekten kurtarılabilir" değerlendirmesinde bulunuldu.

Türkiye'nin küresel ekonomilerin çoğu gibi 2020 yılında zorlu bir süreçten geçtiğine dikkat çekilen raporda, Türkiye ekonomisinin bu yıl yüzde 3.8 oranında daralacağının öngörüldüğü, 2021 yılında ise nasıl bir toparlanma yaşanacağının belirsizliğini koruduğu ifade edildi.

Zayıf dış talep ihracatı yavaşlatacak

Raporda, Covid-19 salgınını kontrol altında tutma ve ihtiyatlı tutumu sürdürme ihtiyacının tüketimi dizginlerken, şirketlerin borç yükü yatırımlarını baskılaması öngörülürken, zayıf dış talebin ihracatı yavaşlatmasının beklendiği aktarıldı.

Bankanın raporunda, yatımlardaki ve iş gücüne katılımdaki düşüşün Türkiye ile diğer yükselen ekonomilerin verimlilikte ve potansiyel milli gelirde yaşadığı düşüşü daha da ağırlaştırmasının beklendiği kaydedildi.

Dünya Bankası Türkiye Ülke Direktörü Auguste Kouame da konuya ilişkin yaptığı açıklamada, şu ifadeleri kullandı:

"Pandemiye karşı uygulanan hızlı ve kapsamlı politika müdahalesi salgının en kötü etkilerinin hafifletilmesine yardımcı olmuştur ve virüsün kontrol altında tutulacağı ve politika önlemlerinin pandeminin nasıl evrileceğine ve ulusal ve küresel ekonomide yaşanacak gelişmelere göre uyarlanacağı varsayımıyla daha erken bir toparlanmanın zeminini hazırlamıştır."

EULER HERMES: İFLASLAR REKOR KIRACAK

Alacak sigortası firması Euler Hermes'in güncellediği Küresel İflas Endeksi'ne göre 2021 yılı sonunda geriye dönük iki yıllık dönemde iflaslar yüzde 35 artışla rekor kıracak. İflasların önemli bir kısmının 2020 yılı sonunda ve 2021 yılının ilk yarısında gerçekleşmesi bekleniyor.

Karantina önlemlerini hafifletmeye başlayan ülkelerde hayata geçirilen farklı stratejiler ise iflasları geciktirecek.

Endekse göre 2021 yılında iflaslarda 2019'a göre ABD'de yüzde 57, Brezilya'da yüzde 45, İngiltere'de yüzde 43, İspanya'da yüzde 41, Çin'de yüzde 40, İtalya'da yüzde 27, Belçika'da yüzde 25 ve Fransa'da yüzde 25 artış bekleniyor. Hükümetlerin, şirketleri destekleyici uygulamaları erken sonlandırması, iflaslardaki artışı yüzde 5 ila 10 yukarı çekebilir. Küresel toparlanmanın beklenenden daha uzun sürmesi ise bu artışları yüzde 50 ila 60 oranında yükseltebilir.

"Şokun etkileri kalıcı olacak"

Covid-19 salgınının küresel ekonomiyi bir göktaşı gibi vurduğu belirtilen Küresel İflas Endeksi raporunda bu tarihi şokun etkilerinin ise kalıcı olacağı vurgulanıyor. Rapora göre şirket iflaslarının görünümü 2021 yılının ilk yarısının sonuna kadar olumsuz devam edecek.

Şokun boyutunun krizden önce güçsüz olan şirketlerin durumunu daha da kritik hale getirdiği de belirtiliyor. Özellikle ulaşım, otomotiv, perakende sektörlerinin yanı sıra otel ve restoranlar bu şoktan oldukça etkilenecek.

Küresel İflas Endeksi'nin sonuçlarını değerlendiren Euler Hermes Türkiye CEO'su Ahmet Ali Bugay, "Covid-19 krizinin ortaya çıkmasından bağımsız olarak küresel ticari iflasların 2020'de art arda dördüncü kez artmasını bekliyorduk. Ancak Covid-19 salgını ile beraber iflaslar olağan dışı bir yükselme kaydedecek. Politika yapıcılar artık çok daha hassas bir dengeyi yönetmek zorunda.

Dengeleyici önlemlere erken son vermek ve küresel ekonominin geç toparlanması durumu daha da kötüye götürebilir. Diğer yandan şirketlere sağlanacak desteklerin artırılması iflasları sınırlayabilir. Bu da orta ve uzun vadede zombi şirketlerin artmasına neden olabilir. Sonuç olarak önümüzdeki dönemde ihracatçıların ticaret yaptıkları şirketleri çok daha iyi analiz etmesi ve dikkatli olması gerekiyor. Bu noktada alacak sigortasının önemi gitgide artıyor. Şirketler alacak sigortası ile alacaklarını güvenceye alabilir, ticaret yaptıkları şirketleri daha iyi analiz edebilirler" diye konuştu.



IMF: KÜRESEL TİCARETTEKİ AZALIŞ DERİNLEŞEBİLİR

Uluslararası Para Fonu (IMF), dünyanın en büyük 29 ekonomisi ve Euro Bölgesi'nin cari işlemler, reel döviz kurları, sermaye akışı ile uluslararası rezervler dahil olmak üzere dış pozisyonlarının değerlendirildiği Dış Sektör Raporu'nun 2020 sayısını "Küresel Dengesizlikler ve Covid-19 Krizi" başlığıyla yayımladı.

Cari işlemler fazlası ve açıklarının 2019'da ılımlı bir şekilde daraldığının anımsatıldığı raporda, 2020 için görünümün oldukça belirsiz olduğu vurgulandı.

Raporda, "Covid-19 pandemisi küresel ticarette sert düşüşe, emtia fiyatlarının azalmasına ve daha sıkı dış finansman koşullarına neden oldu" değerlendirmesinde bulunuldu. Yüksek belirsizliğe rağmen küresel düzeyde cari işlem fazlası ve açıklarında dünya ekonomisinin yaklaşık yüzde 0.3'ü kadar ılımlı bir daralma beklendiğine işaret edilen raporda, beklenen sınırlı etkinin özel tasarruflardaki artış ve düşük yatırımlarla dengelenen büyük mali genişlemeyi yansıttığı kaydedildi.

Raporda, şu görüşlere yer verildi: "Dış pozisyonlara ilişkin görünüm, önemli risklerle oldukça belirsiz olmaya devam ediyor. Risk duyarlılığının daha da kötüleşmesi; büyük cari işlem açıkları, yüksek döviz borcu ve sınırlı uluslararası rezervler gibi daha önceden de kırılganlıkları olan ülkeler için dış kriz riskini daha da artırabilir. Krizde ikinci dalga; küresel finansal koşullarda yeniden sıkılaşmayla gelişmekte olan ekonomiler için cari işlem açıklarını yönetme kapsamını kısıtlayabilir, emtia ihracatçılarının cari işlemler dengesini daha da düşürebilir ve küresel ticaretteki



azalışı daha da derinleştirebilir."

Kısa vadede politika çabalarının ekonomik toparlanma ve rahatlamayı desteklemeye devam etmesi gerektiğinin altı çizilen raporda, orta vadede ekonomik ve politik bozulmaların sürebileceği ya da daha da kötüleşebileceği, bunun da reform ihtiyacına işaret edeceği belirtildi.

Düşük rezervler, Türkiye'yi savunmasız bırakıyor

Türkiye ekonomisine ilişkin değerlendirmelere de yer verilen raporda, ülkenin 2019'daki dış pozisyonunun belirsizliklerin yüksek olmasına rağmen orta vadeli temeller ve istenen politikalarda belirtilen seviyeden kısmen daha güçlü olduğu aktarıldı.

Raporda, "Büyük dış finansman ihtiyaçları ve nispeten düşük rezervler Türkiye'yi şoklara karşı savunmasız bırakıyor" ifadesi kullanıldı.

IMF'nin raporunda, kısa vadede politikaların Covid-19 krizinin etkilerini hafifletmesi ve en savunmasızları tercihen dış istikrarı korumaya yardımcı olacak bir politika paketi dahilinde geçici mali destek yoluyla koruması gerektiği tavsiyesinde bulunuldu.

Covid-19 salgını öncesinde var olan dengesizliklerin orta vadede devam etmesi halinde politikaların dış esnekliği güçlendirmeyi ve ekonominin sürdürülebilir bir şekilde yeniden dengelenmesini desteklemeyi amaçlaması gerektiği kaydedilen raporda, verimlilik ile şoklara karşı dayanıklılığı artırmak, daha geniş kamu sektörü bilançosunu güçlendirmek ve genel olarak şeffaflığı geliştirmek için yapısal reformların gerekli olacağı vurgulandı.

MOODY'S: VAKALARDAKİ ARTIŞ YENİ RİSKLER OLUŞTURUYOR

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, küresel ticaretin toparlanma belirtileri gösterdiğini, ancak koronavirüs vakalarındaki artışın ticaretteki toparlanmaya yönelik yeni riskler oluşturduğunu bildirdi.

Moody's'ten yapılan açıklamada, üretim faaliyetlerinin güç kazanmasıyla küresel ticaretin toparlanma belirtileri gösterdiği kaydedildi.

Küresel ticaretin Nisan ve Mayıs aylarında yaşadığı zayıflamanın ardından çoğu ülkede senkronize bir gelişme gösterdiğine işaret edilen açıklamada, "Ancak ticari faaliyet, 2020'nin geri kalanında tüketici talebindeki yavaş toparlanmanın etkisiyle kademeli olarak artacaktır. Covid-19 vakalarının yeniden artma riski, karantina önlemlerinin yeniden uygulanmasına ve tedarik zincirinde bozulmalara neden olabilir." değerlendirmesinde bulunuldu.

Açıklamada, Covid-19 vakalarındaki artışın ticaret akışının toparlanmasına yönelik yeni riskler oluşturduğu vurgulanarak, salgının dünya genelinde ticaret müzakerelerini geciktireceği aktarıldı.

Ülkelerin Covid-19 salgınıyla mücadeleye odaklanmasıyla ticaret müzakerelerinin daha da zorlu hale geleceği belirtilen açıklamada, "Ticaret gerilimleri ve Covid-19, küresel tedarik zincirinin sağlamlığını test ediyor" ifadesi kullanıldı.

Salgının otomotiv ve elektronik sektörlerinde halihazırda meydana gelen daha yerel tedarik zincirine geçişi hızlandırabileceği belirtilen açıklamada, hükümetlerin ilaç ve gıda gibi kritik ürünlerde yerli üretime geçişi destekleyeceğine işaret edildi.

Açıklamada, salgının üretimi son tüketiciye daha da yakınlaştırarak küresel tedarik zincirlerindeki ani şoklara karşı daha dayanıklı hale getirebileceği de kaydedildi.

