



**T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI**

**BANKACILIK DÜZENLEME VE  
DENETLEME KURUMU  
2014 YILI  
SAYIŞTAY DENETİM RAPORU**

Ağustos 2015



## İÇİNDEKİLER

1.	KAMU İDARESİNİN MALİ YAPISI VE MALİ TABLOLARI HAKKINDA BİLGİ .....	1
2.	DENETLENEN KAMU İDARESİ YÖNETİMİNİN SORUMLULUĞU .....	3
3.	SAYIŞTAYIN SORUMLULUĞU.....	3
4.	DENETİMİN DAYANAĞI, AMACI, YÖNTEMİ VE KAPSAMI.....	3
5.	DENETİM GÖRÜŞÜ .....	4
6.	EKLER.....	5



## **KISALTMALAR**

Kurum : Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

BDDK : Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu



## **1. KAMU İDARESİNİN MALİ YAPISI VE MALİ TABLOLARI HAKKINDA BİLGİ**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu idari ve mali özerkliğe sahip olarak Mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 31.08.2000 tarihinde gelirlerinin giderlerini karşılama esasıyla kurularak faaliyetlerine başlamıştır.

BDDK; bankaların, yabancı banka temsilciliklerinin, banka dışı mali kuruluşlar olarak tanımlanan faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerinin, finansal holding şirketlerinin, varlık yönetim şirketlerinin ve ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet izinlerinin verilmesinden ve bu kuruluşların düzenlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur.

Kurumun düzenleme ve denetim kapsamına 393 adet kurum girmektedir. Finansal büyüklük açısından % 97'sini Bankalar (49 adet), %3 ünü ise Finansal Kiralama (33 adet), Faktoring (76 adet), Finansman Şirketleri (13 adet) ve diğer kuruluşlar (222 adet) oluşturmaktadır.

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa ekli III sayılı cetvelde (Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar) yer alan BDDK yine aynı kanunun sadece 3, 7, 8, 12, 15, 17, 18, 19, 25, 42, 43, 44, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 68, 76 ve 78'inci maddelerine tabidir.

BDDK muhasebe sistemi, 5018 sayılı Kanunun 49 uncu maddesine istinaden yayımlanan "Merkezi Yönetim Muhasebe Yönetmeliği" çerçevesinde yürütülmektedir. Kurum ayrıca "Merkezi Yönetim Harcama Belgeleri Yönetmeliği" kapsamında da bulunmaktadır.

Kurumun giderleri; bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketlerince bütçenin yürürlüğe girmesinden önce katılma payı adı altında Kuruma yapılacak ödemelerle karşılanır. Giderlere katılma payı olarak tahsil olunacak olan bu tutar söz konusu kuruluşların bir önceki yıl sonu bilanço toplamlarının on binde üçünü geçemez. Bu oran on binde bir buçuk olarak uygulanmaktadır. 2014 yılında giderlere katılım payı olarak Kurum hesabına 212.771.300,00.- TL yatırılmıştır.

Kurumun mali yıl sonunda oluşan gelir fazlaları izleyen yılın mart ayı içinde genel bütçeye gelir olarak aktarılmaktadır. 2014 yılında, 2013 yılına ilişkin gelir gider farkı olarak genel bütçeye 101.166.816,55.- TL aktarılmıştır. Kurum bütçesinden genel bütçeye kuruluşundan bugüne kadar aktarılan toplam tutar yaklaşık 585.900.000,00.- TL'dir.

Kurumun 232.000.000,00.- TL olarak kabul edilen 2014 yılı bütçesi ile yıl içerisinde 228.585.460,57.- TL bütçe geliri elde edilmiş ve buna karşılık ise 103.264.918,55.- TL bütçe gideri yapılmıştır.

<b>2014 Yılı Bütçe Giderleri Tablosu</b>		
	<b>Tahmini (TL)</b>	<b>Gerçekleşen (TL)</b>
Personel Giderleri	88.627.000,00	60.122.027,89
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Prim Gideri	5.938.000,00	4.279.565,92
Mal ve Hizmet Alım Gideri	65.298.000,00	34.757.986,29
Cari Transferler	1.807.000,00	1.638.542,31
Sermaye Giderleri	70.330.000,00	2.466.796,14
<b>TOPLAM</b>	<b>232.000.000,00</b>	<b>103.264.918,55</b>

<b>2014 Yılı Bütçe Gelirleri Tablosu</b>		
	<b>Tahmini (TL)</b>	<b>Gerçekleşen (TL)</b>
Diğer Gelirler/ Faiz Gelirleri	9.200.000,00	15.417.138,68
Diğer Gelirler/ Kişi ve Kurumlardan Alınan Paylar	222.100.000,00	212.771.300,00
Diğer Gelirler/ Diğer Çeşitli Gelirler	700.000,00	244.271,21
Taahhüt Satış Geliri		152.750,68
<b>TOPLAM</b>	<b>232.000.000,00</b>	<b>228.585.460,57</b>

Kurumun 2014 yılı faaliyet gideri 102.238.583,32.- TL, faaliyet geliri 229.941.866,14.- TL olup gelir fazlası 127.703.282,82.- TL olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı denetimi kapsamında BDDK tarafından “Kamu İdaresi Hesaplarının Sayıştaya Verilmesi ve Muhasebe Birimleri ile Muhasebe Yetkililerinin Bildirilmesi Hakkında Usul ve Esaslar” ın 5 inci maddesi gereğince hesap dönemi sonunda Sayıştaya gönderilmesi gereken defter, tablo ve belgelerden aşağıda yer alanlar denetime sunulmuş olup, denetim bunlar ile usul ve esasların 8 inci maddesinde yer alan diğer belgeler dikkate alınarak yürütülüp sonuçlandırılmıştır.

- Geçici ve kesin mizan.
- Bilanço.
- Kasa sayım tutanağı,
- Banka mevcudu tespit tutanağı,
- Menkul kıymet ve varlıklar sayım tutanağı,



- Teminat mektupları sayım tutanağı,
  - Taşınır kesin hesap cetveli ile taşınır hesabı icmal cetveli veya envanter defteri.
  - Bütçe giderleri ve ödenekler tablosu,
  - Bütçe gelirleri ekonomik sınıflandırılması
  - Faaliyet sonuçları tablosu
- Denetim görüşü, kamu idaresinin temel mali tabloları olan bilanço ve faaliyet sonuçları tablosuna verilmiştir.

## **2. DENETLENEN KAMU İDARESİ YÖNETİMİNİN SORUMLULUĞU**

Denetlenen kamu idaresinin yönetimi, tabi olduğu muhasebe standart ve ilkelerine uygun olarak hazırlanmış olan mali rapor ve tabloların doğru ve güvenilir bilgi içerecek şekilde zamanında Sayıştaya sunulmasından, bir bütün olarak sunulan bu mali tabloların kamu idaresinin faaliyet ve işlemlerinin sonucunu tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir olarak yansıtmamasından ve ister hata isterse yolsuzluktan kaynaklansın bu mali rapor ve tabloların önemli hata veya yanlış beyanlar içermemesinden; kamu idaresinin gelir, gider ve malları ile bunlara ilişkin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğundan; mali yönetim ve iç kontrol sistemlerinin amacına uygun olarak oluşturulmasından, etkin olarak işletilmesinden ve izlenmesinden, mali tabloların dayanağını oluşturan bilgi ve belgelerin denetime hazır hale getirilmesinden ve sunulmasından sorumludur.

## **3. SAYIŞTAYIN SORUMLULUĞU**

Sayıştay, denetimlerinin sonucunda hazırladığı raporlarla denetlenen kamu idarelerinin gelir, gider ve malları ile bunlara ilişkin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğunu tespit etmek, mali rapor ve tablolarının güvenilirliğine ve doğruluğuna ilişkin görüş bildirmek, mali yönetim ve iç kontrol sistemlerini değerlendirmekle sorumludur.

## **4. DENETİMİN DAYANAĞI, AMACI, YÖNTEMİ VE KAPSAMI**

Denetimlerin dayanağı; 6085 sayılı Sayıştay Kanunu, genel kabul görmüş uluslararası denetim standartları, Sayıştay ikincil mevzuatı ve denetim rehberleridir.

Denetimler, kamu idaresinin hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğunu tespit etmek ve mali rapor ve tablolarının kamu idaresinin tüm faaliyet ve işlemlerinin sonucunu doğru ve güvenilir olarak yansıttığına ilişkin makul güvence elde etmek ve mali yönetim ve iç kontrol sistemlerini değerlendirmek amacıyla yürütülmüştür.

Kamu idaresinin mali tabloları ile bunları oluşturan hesap ve işlemlerinin doğruluğu, güvenilirliği ve uygunluğuna ilişkin denetim kanıtı elde etmek üzere yürütülen denetimler; uygun denetim prosedürleri ve tekniklerinin uygulanması ile risk değerlendirmesi yöntemiyle gerçekleştirilmiştir. Risk değerlendirmesi sırasında, uygulanacak denetim prosedürünün belirlenmesine esas olmak üzere, mali tabloların üretildiği mali yönetim ve iç kontrol sistemleri de değerlendirilmiştir.

Denetimin kapsamını, kamu idaresinin mali rapor ve tabloları ile gelir, gider ve mallarına ilişkin tüm mali faaliyet, karar ve işlemleri ve bunlara ilişkin kayıt, defter, bilgi, belge ve verileri (elektronik olanlar dâhil) ile mali yönetim ve iç kontrol sistemleri oluşturmaktadır.

Bu hususlarla ilgili denetim sonucunda denetim görüşü oluşturmak üzere yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmiştir.

## **5. DENETİM GÖRÜŞÜ**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2014 yılına ilişkin yukarıda belirtilen ve ekte yer alan mali rapor ve tablolarının tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdiği kanaatine varılmıştır.

**6. EKLER****Ek 1: Kamu İdaresi Mali Tabloları****BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU****2014 YILI BİLANÇOSU**

<b>AKTİF</b>	
<b>1 DÖNEN VARLIKLAR</b>	<b>397.202.880,44</b>
<b>10 HAZIR DEĞERLER</b>	<b>365.111.252,60</b>
100 KASA HESABI	2.199,68
102 BANKA HESABI	365.075.642,55
103 VERİLEN ÇEK VE GÖN. EMİR. HESABI (-)	0,00
105 DÖVİZ HESABI	33.410,37
106 DÖVİZ GÖNDERME EMİRLERİ HESABI (-)	0,00
108 DİĞER HAZIR DEĞERLER HESABI	0,00
<b>12 FAALİYET ALACAKLARI</b>	<b>26.584.572,45</b>
120 GELİRLERDEN ALACAKLAR HESABI	26.220.600,00
121 GELİRLERDEN TAK. ALACAKLAR HESABI	354.369,39
126 VERİLEN DEP. VE TEM. HESABI	9.603,06
<b>14 DİĞER ALACAKLAR</b>	<b>124.697,62</b>
140 KİŞİLERDEN ALACAKLAR HESABI	124.697,62
<b>15 STOKLAR</b>	<b>33.377,89</b>
150 İLK MADDE VE MALZEME HESABI	33.377,89
<b>16 ÖN ÖDEMELER</b>	<b>2.206.992,41</b>
160 İŞ AVANS VE KREDİLERİ HESABI	0,00
161 PERSONEL AVANSLARI HESABI	0,00
162 BÜTÇE DIŞI AVANS VE KREDİLER HESABI	2.130.770,71
165 MAHSUP DÖN. AKT. AVANS VE KR. HESABI	76.221,70
<b>18 GELECEK AYLARA AİT GİD. VE GELİR TAH.</b>	<b>3.141.987,47</b>
181 GELİR TAHAKKUKLARI HESABI	3.141.987,47
<b>2 DURAN VARLIKLAR</b>	<b>175.118.509,78</b>
<b>25 MADDİ DURAN VARLIKLAR</b>	<b>175.118.509,78</b>
253 TESİS, MAKİNE VE CİHAZLAR HESABI	133.852,93
254 TAŞITLAR HESABI	271.586,90
255 DEMİRBAŞLAR HESABI	10.616.252,12
257 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR HESABI (-)	-8.768.443,01
258 YAPILMAKTA OLAN YATIRIMLAR HESABI	172.865.260,84
<b>26 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR</b>	<b>0,00</b>
260 HAKLAR HESABI	5.146.709,55
268 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR HESABI (-)	-5.146.709,55
<b>29 DİĞER DURAN VARLIKLAR</b>	<b>0,00</b>
294 ELDEN ÇIKARILACAK STOKLAR HESABI	25.238,71
299 BİRİKMİŞ AMORTİSMANLAR HESABI (-)	-25.238,71

**AKTİF TOPLAMI 572.321.390,22**

<b>PASİF</b>	
<b>3 KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>272.545.397,87</b>
<b>32 FAALİYET BORÇLARI</b>	<b>400.540,84</b>
320 BÜTÇE EMANETLERİ HESABI	400.540,84
<b>33 EMANET YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>60.385,54</b>
330 ALINAN DEPOZİTO VE TEMİNATLAR HESABI	16.829,48
333 EMANETLER HESABI	43.556,06
<b>36 ÖDENECEK DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>2.441.571,49</b>
360 ÖDENECEK VERGİ VE FONLAR HESABI	2.441.571,49
361 ÖDENECEK SOSYAL GÜV. KES. HESABI	0,00
<b>38 GELECEK AYLARA AİT GEL. VE GİDER TAH.</b>	<b>269.642.900,00</b>
380 GELECEK AYLARA AİT GEL. HESABI	269.642.900,00
<b>4 UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>0,00</b>
48 GELECEK YILLARA AİT GEL. VE GİDER TAH.	0,00
480 GELECEK YILLARA AİT GEL. HESABI	0,00
<b>5 ÖZ KAYNAKLAR</b>	<b>299.775.992,35</b>
50 NET DEĞER	96.344.352,79
500 NET DEĞER HESABI	96.344.352,79
57 GEÇMİŞ YILLAR OLUMLU FAAL. SONUÇLARI	75.728.356,74
570 GEÇMİŞ YIL. OLUMLU FAAL. SON. HESABI	75.728.356,74
59 DÖNEM FAALİYET SONUÇLARI	127.703.282,82
590 DÖNEM OLUMLU FAAL. SONUCU HESABI	127.703.282,82

**PASİF TOPLAMI 572.321.390,22**

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**  
**2014 YILI FAALİYET SONUÇLARI TABLOSU**

Hesap Kodu	Yardımcı Hesap Kod.1	GİDERİN TÜRÜ	2014
			TL
630	01	Personel Giderleri	60.122.027,89
630	02	Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	4.279.565,92
630	03	Mal ve Hizmet Alım Giderleri	34.493.424,23
630	05	Cari Transferler	1.638.542,31
630	11	Değer ve Miktar Değişimleri Giderleri	11.355,02
630	13	Amortisman Giderleri	1.585.167,24
630	14	İlk Madde ve Malzeme Giderleri	107.362,36
630	99	Diğer Giderler	1.138,35
<b>GİDERLER TOPLAMI (A)</b>			<b>102.238.583,32</b>

Hesap Kodu	Yardımcı Hesap Kod.1	GELİRİN TÜRÜ	2014
			TL
600	05	Diğer Gelirler	229.932.000,55
600	11	Değer ve Miktar Değişimleri Gelirleri	9.865,59
<b>GELİRLER TOPLAMI (B)</b>			<b>229.941.866,14</b>

<b>FAALİYET SONUCU [A-B] (+ / -)</b>			<b>-127.703.282,82</b>
--------------------------------------	--	--	------------------------

T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI

06520 Balgat / ANKARA

Tel: 0 312 295 30 00; Faks: 0 312 295 48 00

e-posta: sayistay@sayistay.gov.tr

<http://www.sayistay.gov.tr>