



TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU

2013 YILI SAYIŞTAY DENETİM RAPORU

Ağustos 2014

İÇİNDEKİLER

KAMU İDARESİNİN MALİ YAPISI VE MALİ TABLOLARI HAKKINDA BİLGİ	1
DENETLENEN KAMU İDARESİ YÖNETİMİNİN SORUMLULUĞU.....	3
SAYIŞTAYIN SORUMLULUĞU	3
DENETİMİN DAYANAĞI, AMACI, YÖNTEMİ VE KAPSAMI.....	4
DENETİM GÖRÜŞÜNÜN DAYANAKLARI.....	5
DENETİM GÖRÜŞÜ.....	32
DENETİM GÖRÜŞÜNÜ ETKİLEMİYEN TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER	33
EKLER.....	37

KISALTMALAR

TMSF	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BFB	: Birleşik Fon Bankası
RCT VYŞ A.Ş.	: RCT Varlık Yönetim A.Ş.
TMS	: Türkiye Muhasebe Standardı
TAKBİS	: Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi
TİB	: Ticari ve İktisadi Bütünlük
SGK	: Sosyal Güvenlik Kurumu
TTBAÜT	: Türkiye Tabipler Birliği Asgari Ücret Tarifesi
KHK	: Kanun Hükmünde Kararname

KAMU İDARESİNİN MALİ YAPISI VE MALİ TABLOLARI HAKKINDA BİLGİ

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (TMSF veya Fon) iki temel faaliyeti bulunmaktadır: Mevduat sigortacılığı ve çözümlene faaliyetleri.

Mevduat sigortacılığı faaliyetleri kapsamında; sigortaya tabi mevduat ve katılım fonlarına ilişkin primler başta olmak üzere Bankacılık Kanunu'nun 130'uncu maddesinde belirtilen gelirler tahsil edilmekte ve çeşitli yatırım araçlarında değerlendirilmektedir. Fonun gider bütçesini oluşturan personel, mal ve hizmet alımı vb. giderleri mevduat sigortacılığından elde edilen gelirler ile karşılanmaktadır.

Çözümlene faaliyetleri kapsamında ise; TMSF'ye devredilmiş ve faaliyet izni kaldırılmış bankaların çözümlene çalışmaları yürütülmektedir. Çözümlene faaliyetleri kapsamında yapılan masraflar ilgili borçlunun borcuna ilave edildiğinden Fon için bir gider oluşmamaktadır.

Faaliyet izni kaldırılıp yönetim ve denetimi Fona intikal eden banka hakkında iflas kararı verilmesi halinde Fon, iflas masasına imtiyazlı alacaklı sıfatıyla iştirak etmekte ve iflas dairesi, alacaklılar toplantısı ve iflas idaresi görev ve yetkilerine sahip olarak bankayı tasfiye etmektedir.

5472 sayılı Bankacılık Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile değişik 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 129. maddesi ile;

Fon giderlerinin, Fon gelirleri ile karşılanmasının esas olduğu, Fonun bütçe yılının, takvim yılı olacağı, Fonun, bu Kanunda belirtilen usûl ve esaslar çerçevesinde kendisine tahsis edilen kaynakları görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, serbestçe kullanacağı, Fon giderlerinin Fon kaynaklarından karşılanacağı, Fonun giderlerinin Fon Kurulu kararıyla yürürlüğe giren, stratejik plânları ve performans hedefleri ile kurumsal, işlevsel ve ekonomik sınıflandırma sistemine göre hazırlanan yıllık bütçeye göre yapılacağı düzenlemesi getirilmiştir.

5411 sayılı Kanun çerçevesinde TMSF tarafından üretilen iki mali rapor bulunmaktadır: Bilanço ve gelir tablosu.

Fonun muhasebe kayıtları, 08 Mart 2005 tarih ve 82 sayılı Fon Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren "TMSF Muhasebe Yönergesi" ve 18.09.2003 tarih ve 540 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren "TMSF Hesap Planı ve Açıklaması" dâhilinde tutulmaktadır.

TMSF tarafından kullanılan muhasebe sistemi MARBAS Bankacılık Uygulamasıdır. 2001 yılından itibaren kullanılan bu sistem üzerinden muhasebe kayıtları yapılmakta ve mali raporlar bu sistemden alınmaktadır.

Fonun, bütçe ve harcama esasları da 28.09.2006 tarih ve 459 sayılı Fon Kurulu Kararı ile yürürlüğe giren “TMSF Gider Bütçesi Uygulama Esas ve Usulleri Yönergesi” dâhilinde uygulanmaktadır.

Mali İşler Birimi, Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı bünyesinde olup Fon Bütçesini ilgilendiren konularda faaliyet göstermektedir. Mali İşler Birimince Fon’un bütçesi hazırlandığı gibi, ayrıca cari dönemdeki her türlü bütçe harcama kalemlerine ilişkin işlemler de takip edilmektedir. Mali İşler Birimi; Fonun gider tahminlerinin yapılması, ilgili mevzuat çerçevesinde yıllık gider bütçesinin hazırlanması ve uygulanması, bütçe kesin hesabının hazırlanması, muhasebe kayıtlarının yapılması ve kontrolü, bütçe hesaplarının mutabakatı ve denetime hazırlanması gibi konularda hizmet vermektedir. Mali İşler Biriminde hazırlanan bütçe sadece gider bütçesidir. Bunun için de diğer dairelerden bütçe tahminleri alınarak birleştirmeler yapıldığından, diğer Daireler ile iletişim içinde çalışmalar yürütülmektedir. Birimce diğer Dairelere avans kullandırımı yapılır ve yine bu avansların takibatı da bu birimce gerçekleştirilir.

Kamu İdaresi Hesaplarının Sayıştaya Verilmesi ve Muhasebe Birimleri ile Muhasebe Yetkililerinin Bildirilmesi Hakkında Usul ve Esaslar” ın 5. maddesi gereğince hesap dönemi sonunda Sayıştaya gönderilmesi gereken defter, tablo ve belgelerden aşağıda yer alanlar 2013 yılı denetimine sunulmuş olup denetim bunlar ile usul ve esasların 8. maddesinde yer alan diğer belgeler dikkate alınarak yürütülüp sonuçlandırılmıştır.

- Geçici ve Kesin Mizan
- Bilanço
- Gelir Tablosu
- Kasa Sayım Tutanağı
- Banka Mevcudu Tespit Tutanağı
- Menkul Kıymetler Tespit Tutanağı
- Alınan Çekler Sayım Tutanağı
- Menkul Kıymet ve Varlıklar Sayım Tutanağı

- Teminat Mektupları Sayım Tutanağı
- Değerli Kağıtlar Sayım Tutanağı
- Taşınır Hesabı İcmal Tablosu ve Sayım Tutanağı
- Bütçe Giderleri ve Ödenekler Tablosu

Denetim görüşü, kamu idaresinin temel mali tabloları olan bilanço ve gelir tablosuna verilmiştir.

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.

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.

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 denetimimiz sonucunda aşağıda belirtilen hususlar hariç denetim görüşü oluşturmak üzere yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmiştir.

Bankalar Kanunu çerçevesinde tasfiyesi Fon tarafından yürütülen İflas İdarelerine ait mali iş ve işlemler ile hisselerinin %50'sinden fazlası TMSF'ye ait olan şirketler denetim kapsamı dışında tutulmuştur.

DENETİM GÖRÜŞÜNÜN DAYANAKLARI

BULGU 1:

Tedavi Giderlerinin Kurum Bütçesinden Ödenmesi

Fon personelinin ve bunların bakmakla yükümlü olduklarının Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) tarafından karşılanması gereken tedavi ve ilaç giderleri için Kurum bütçesinden mevzuata aykırı ödeme gerçekleştirilmiştir.

01.10.2008 tarihinde yürürlüğe giren 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 4. maddesine göre; 5434 sayılı Kanun hükümlerine göre kesenek ve karşılık ödenmesi gerekenler ile bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilerin sağlık hizmetleri Sosyal Güvenlik Kurumunca devralınarak 5510 sayılı Kanunun genel sağlık sigortasına ilişkin hükümlerinden yararlandırılacağı hüküm altına alınmıştır.

5510 sayılı Kanun TMSF bakımından değerlendirildiğinde; TMSF'nin 5510 sayılı Kanunda tanımlanan bir kamu idaresi olduğu, dolayısıyla TMSF bünyesinde istihdam edilen Fon personelinin 5510 sayılı Kanun kapsamında olduğu açıktır. Kaldı ki, kuruluş kanunlarında TMSF Başkan ve üyeleri ile meslek personeli hakkında 5434 sayılı Emekli Sandığı Kanunu ile ek ve değişikliklerine ilişkin hükümlerin uygulanacağı belirtilmiştir.

Yapılan incelemelerde; 14.06.2007 tarih ve 236 sayılı Fon Kurulu Kararı ile belirlenen “Sağlık Yardımı Uygulama Usul ve Esasları”na dayanılarak, TMSF tarafından, SGK ile anlaşması olup olmadığına bakılmaksızın 66 adet özel hastane ile Türkiye Tabipler Birliği Asgari Ücret Tarifesi (TTBAÜT) üzerinden sözleşme imzalandığı ve SGK ile anlaşması olmayan özel sağlık kuruluşlarına gidişlerde, ayakta tedavilerde tedavi giderinin %70’ini, yatarak tedavilerde tamamını; SGK ile anlaşmalı özel sağlık kuruluşlarına gidişlerde ise sigortalı tarafından karşılanması gereken ilave ücretin Fon bütçesinden karşılandığı tespit edilmiştir. İlaç bedellerinde ise; SGK ile anlaşması olmayan özel sağlık kuruluşlarındaki tedavilere ilişkin ilaç bedellerinin %80’inin kurum bütçesinden anlaşmalı eczanelere ödendiği tespit edilmiştir.

5510 sayılı Kanun ile birlikte tüm çalışanlar SGK çatısı altında birleştirilmiş, Kanun kapsamındaki idarelerin bütçelerinden tedavi ve ilaç ödemesi uygulamasına son verilmiştir. Kanun kapsamındaki idarelerde hizmet akdi ile çalıştırılanlar (5510/4-a) ve bunların

bakmakla yükümlü olduğu kişiler 01.10.2008 tarihi itibariyle, kamu personeli olarak istihdam edilenler (5510/4-c) ile bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilerin 15.01.2010 itibariyle sağlık hizmetleri Sosyal Güvenlik Kurumunca devralınarak 5510 sayılı Kanunun genel sağlık sigortasına ilişkin hükümlerinden yararlandırılacakları hüküm altına alınmıştır.

Mevzuatın açık hükmü karşısında, Fon Kurulu tarafından Kanuna aykırı bir takım düzenleyici işlemlerin yürürlüğe konulması hukuken mümkün bulunmamaktadır. Bu uygulama ile bir yandan SGK'ya prim ödenirken, diğer yandan da özel hastanelere ödeme yapılarak kamunun 01.10.2008 tarihinden buyana zarara uğramasına sebebiyet verilmektedir.

Özetle, SGK tarafından karşılanması gereken tedavi ve ilaç giderleri için gider bütçesinden sadece 2013 yılında **942.013,31- TL** tutarında mevzuata aykırı ödeme gerçekleştirilmiştir.

Bu husus Sayıştay'ın "TMSF 2012 yılı Sayıştay Raporu"nda da konu edilmiş olmasına karşın 2013 yılında mevzuata aykırı uygulamaya devam edilmiştir.

Kamu idaresi cevabında: Gider bütçesinden yapılan tedavi ve ilaç giderlerinin, Fon Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan TMSF Gider Bütçesi Uygulama Esas ve Usulleri, Sağlık Yardımı Uygulama Usul ve Esasları ile 2013 Yılı TMSF Gider Bütçesine uygun şekilde gerçekleştirildiği, kamu personeli (4/c) ve bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilerin 15/01/2010 tarihi itibarıyla Genel Sağlık Sigortası kapsamına alındığı ve 15/01/2010 tarihinden itibaren her ay SGK'ya prim ödendiği; Kamu Personelinin (4/c) Genel Sağlık Sigortası Kapsamına Alınması Hakkında Tebliğe paralel düzenlemeler ve değişiklikler yapıldığı ve TMSF tarafından yapılan tedavi ve ilaç giderlerine katkı payı modeli getirildiği ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: 5510 sayılı Kanun ile birlikte tüm çalışanlar Sosyal Güvenlik Kurumuna tabi hale getirilmiş, Kanun kapsamındaki idarelerin bütçelerinden tedavi ve ilaç ödemesi uygulamasına son verilmiştir. Kanun kapsamındaki idarelerde hizmet akdi çalıştırılanlar (5510/4-a) ile bunların bakmakla yükümlü olduğu kişiler 01.10.2008 tarihi itibariyle, kamu personeli olarak istihdam edilenler (5510/4-c) ile bunların bakmakla

yükümlü olduğu kişilerin 15.01.2010¹ itibariyle kişilerin sağlık hizmetleri Sosyal Güvenlik Kurumunca devralınarak 5510 sayılı Kanunun genel sağlık sigortasına ilişkin hükümlerinden yararlandırılacakları hüküm altına alınmıştır.

Yukarıda açıklanan gerekçelerle, 5411 ve 5510 sayılı Kanunların açık hükümleri karşısında Fon personeli için TMSF bütçesinden tedavi ve ilaç gideri yapılması hukuken mümkün değildir.

Öneri:

14.06.2007 tarih ve 236 sayılı Fon Kurulu Kararı ile belirlenen Sağlık Yardımı Uygulama Usul ve Esaslarının uygulayıcılarının yanlış yönlendirilmemesi için Fon Kurulunca yürürlükten kaldırılması ve 5510 sayılı Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yapılan tedavi ve ilaç ödemeleri geçmişe dönük olarak hesaplanması ve tahsil edilmesi gerekmektedir.

BULGU 2:

Fona Devrolan Bankalara Ait Devir, Tescil ve Kayıt İşlemleri Yapılmamış Gayrimenkullerin Tespiti

Batık bankalar adına kayıtlı olup TMSF adına devralınması ve tescili gereken toplam 202 adet gayrimenkul bulunduğu tespit edilmiştir.

- Elden çıkarılacak varlıklara ilişkin TMSF kayıtları ile Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi (TAKBİS) kayıtları arasında, tarafımızca yaptırılan karşılaştırma sonucunda (Tablo A); İnterbank A.Ş.'nin eski unvanı Uluslararası Endüstri ve Ticaret Bankası A.Ş., Esbank'ın eski unvanı Eskişehir Bankası T.A.Ş., Egebank'ın eski unvanı İzmir Esnaf ve Ahali Bankası A.Ş., Etibank, Sümerbank, Yaşarbank'ın eski unvanı

¹ 01.10.2008 tarihinden önce 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanununa tabi çalışmış olmaları sebebiyle 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 4 üncü maddesi kapsamında sayılanların ve bakmakla yükümlü olduğu kişilerin sağlık hizmetlerinin Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından 15/01/2010 tarihinden itibaren devralınması amacıyla Kamu Personelinin Genel Sağlık Sigortası Kapsamına Alınması Hakkında Tebliğ yayımlanmıştır. Buna göre 5510 sayılı Kanunun geçici 4 üncü maddesi gereğince 5434 sayılı Kanun hükümlerine göre kesenek ve karşılık ödenmesi gerekenler ile bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilerin sağlık hizmetleri Sosyal Güvenlik Kurumunca devralınarak 5510 sayılı Kanunun genel sağlık sigortasına ilişkin hükümlerinden yararlandırılacaklardır.

Türkiye Tütüncüler Bankası A.Ş., Ege Giyim Sa. Bankası A.Ş. (EGS Bank) adına TMSF adına devralınması ve tescili gereken toplam **69** adet gayrimenkulün devralınmadığı tespit edilmiştir.

1. TMSF hakkında düzenlenen 2012 yılı Sayıştay Raporunda yer alan devralınmamış gayrimenkuller hakkında kurum tarafından yürütülen çalışma sonucunda;

- Yönetimi ve denetimi Fon'a devredilen bankalardan devralınması ve tescili gereken 153 adet gayrimenkul hakkında yürütülen çalışma sonucunda 31 adedinin TMSF adına tapu kaydı henüz gerçekleşmediği (Tablo B), ilgili tapu idareleriyle yazışmaların devam ettiği, 122 adedinin TMSF adına tescil edilmemesi gerektiği yine kurum tarafından ifade edilmiştir. Söz konusu gayrimenkulün dağılımı;

- İmar uygulaması sonucunda yapılan mülkiyet değişiklikleri **2** adet,
 - Fon'a devredilen bankalar faaliyette iken satılan ancak alıcılarına devri yapılmayan taşınmazlar **1** adet,
 - Tapu kayıtlarının TAKBİS'e aktarımı sırasında sehven yapılan yanlışlıklar **5** adet,
 - Münhasıran enerji nakil hattı gibi irtifak hakları ile ilgili olarak özelleştirilmeden önce Etibank adına tescil edilen ve pilon yeri olarak tabir edilen elektrik direği dikilen, duvar örülen, trafo merkezi olarak ayrılan küçük yüzölçümlü taşınmazlar **102** adet,
 - Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından satılan bankalar adına tescilli olup yeni alıcı adına tescili yapılmayan taşınmazlar (Bank Ekspres A.Ş.) **2** adet ve
 - Yanlış yapılan unvan tashihler ve tesciller **10** adet
- şeklindedir.

Tutarsızlıkları yukarıda açıklanan ve ayrıntıları ekli tablolarda gösterildiği üzere;

- 2013 yılı denetimi sonucu tespit edilen ve TMSF tarafından devralınması gereken **69** adet gayrimenkul ile
- İzlemesi yapılan 2012 yılı Sayıştay Raporuna konu gayrimenkullerden, kurum tarafından henüz devralınmamış **31 adet** ve tapuda Etibank adına tescilli görünen ve pilon yeri olarak tabir edilen **102** adet gayrimenkulün toplamından oluşan

202 adet gayrimenkulün tescil edilmediği ve kayıtlara alınmadığı tespit edilmiştir.

Tablo: A

SIRA NO	TAKBİS ZEMİN ID 1	İLİ	İLÇESİ	MAH/KÖY/MEVKİİ	PAFTA	ADA	PARSEL	ARSA ALANI	GENEL NİTELİĞİ	ARSA PAYI	HİSSE ORANI	DEVİR OLDUGU BANKA
1	21431159	İSTANBUL	BEYOĞLU	KILIÇALI/NECATİBEY	139	44	42	1390	KARGİR APARTMAN/BÜRO	60/528	TAM	ESBANK
2	21431162	İSTANBUL	BEYOĞLU	KILIÇALI/NECATİBEY	139	44	42	1390	KARGİR APARTMAN/BÜRO	48/528	TAM	ESBANK
3	21432132	İSTANBUL	BEYOĞLU	KILIÇALI/NECATİBEY	139	44	42	1390	KARGİR APARTMAN/BÜRO	60/528	TAM	ESBANK
4	74010835	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	40/1500	TAM	ESBANK
5	74010839	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	50/1500	TAM	ESBANK
6	74010841	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	50/1500	TAM	ESBANK
7	74010846	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	50/1500	TAM	ESBANK
8	74010849	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	52/1500	TAM	ESBANK
9	74032941	YALOVA	ÇINARCIK	KORU/ÇİFTLİK	16		1655	2875	TARLA/MESKEN	52/1500	TAM	ESBANK
10	15819886	ANTALYA	ALANYA	CUMHURİYET	28D-21B-1	1215	4	1290	ARSA		TAM	ESBANK
11	16177356	ANKARA	POLATLI	KARAKAYA/SOĞLUCA			740	4	TARLA/MESKEN		TAM	ESBANK
12	20095374	İSTANBUL	BEYLİKDÜZÜ	GÜRPINAR	21D23C4B	973	1	7050,24	ARSA		TAM	ESBANK
13	23587448	İSTANBUL	ÇEKMEKÖY	REŞADİYE/KÖSEPİNARI	4		124	13750	TARLA		TAM	ESBANK
14	39140723	İSTANBUL	BEYLİKDÜZÜ	GÜRPINAR	21D23C4B	974	19	6300,39	ARSA		TAM	ESBANK
15	44049438	KOCAELİ	DARICA	DARICA Ş.	30K-4b	2199	2	394	ARSA		TAM	ESBANK
16	62531735	YALOVA	ALTINOVA	KAYTAZDERE	32V-1a	324	1	4839,6	ARSA		TAM	ESBANK
17	69984215	ANTALYA	ALANYA	SARAY	027c-25b-2	2485	5	3631,66	ARSA		TAM	ESBANK
18	69984295	ANTALYA	ALANYA	SARAY	027c-25b-2	2504	1	2650,9	KÜLTÜR SARAYI		TAM	ESBANK
19	18084856	İZMİR	BORNOVA	PINARBAŞI	30M-1va	13153	7	5674,85	ARSA	2264/2400	TAM	TUTUNCULER BANKASI
20	8343252	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		472	1120	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
21	8343249	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		469	300	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
22	8343250	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		470	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
23	8343251	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		471	360	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
24	8343253	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		473	340	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
25	8343254	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		474	410	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
26	8343255	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		475	360	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
27	8343256	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		476	360	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
28	8343257	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		477	207	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
29	8343258	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		478	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
30	8343259	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		479	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
31	8343260	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		480	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
32	8343261	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		481	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
33	8343262	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		482	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
34	8343267	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		487	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
35	8343274	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		494	400	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)

36	8343275	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		495	400	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
37	8343276	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		496	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
38	8343277	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		497	315	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
39	8343278	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		498	460	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
40	8343279	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		499	320	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
41	8343281	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		501	325	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
42	8343282	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		502	300	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
43	8343283	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		503	400	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
44	8343284	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		504	400	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
45	8343285	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		505	300	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
46	8343286	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		506	380	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
47	8343287	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		507	380	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
48	8343288	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		508	423	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
49	8343289	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		509	493	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
50	8343296	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		516	380	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
51	8343297	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		517	399	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
52	8343298	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		518	310	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
53	8343299	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		519	391	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
54	8343301	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		521	300	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
55	8343302	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		522	312	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
56	8343303	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		523	312	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
57	8343304	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		524	324	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
58	8343305	MERSİN	TARSUS	KABURGEDİĞİ	1		525	378	TARLA		TAM	INTERBANK(ULUSLAR ARASI END.VETİC.BANK A.Ş.)
59	82919603	KONYA	HALKAPINAR	İVRİZ/SANTRAL	32-A-09-D	101	152	2175,95	TARLA	15240/565 20	TAM	SÜMERBANK A.Ş.
60	79887980	ADİYAMAN	MERKEZ	BARBAROŞ		3490	2	540,33	ARSA		2183/5403 3	SÜMERBANK A.Ş.
61	81931545	KÜTAHYA	MERKEZ	BÖLCEK/KIZILYER	3-B-05-D-4	3923	122	75,83	TARLA		TAM	ETİBANK A.Ş.
62	27875525	AMASYA	MERZİFON	YUNUS EMRE	26.30.M	763	13	98	DİREK YERİ		TAM	ETİBANK A.Ş.
63	81736280	BALIKESİR	MERKEZ	PAŞAKÖY/BAKLACIK	19-C-25-A	129	2	9	PİLON YERİ MÜŞTEREK KUYUYU HAVİ TARLA		TAM	ETİBANK A.Ş.
64	21003341	İZMİR	MENDERES	GÖRECE/BEŞPINAR	24		1415	2065	MÜŞTEREK KUYUYU HAVİ TARLA	176448/18 56000	TAM	EGEBANK(İZMİR ESNAF VE AHALİ BANKASI)
65	21003342	İZMİR	MENDERES	GÖRECE/BEŞPINAR	24		1416	1458	MÜŞTEREK KUYUYU HAVİ TARLA	176448/18 56000	TAM	EGEBANK(İZMİR ESNAF VE AHALİ BANKASI)
66	21003972	İZMİR	MENDERES	GÖRECE/BEŞPINAR	24		1414	170	MÜŞTEREK KUYUYU HAVİ TARLA	176448/18 56000	TAM	EGEBANK(İZMİR ESNAF VE AHALİ BANKASI)
67	19733169	İSTANBUL	KARTAL	ÇAVUŞOĞLU/HAYRAT KUYU	58	733	51	305	TARLA	360/40320	TAM	INTERBANK A.Ş.
68	83688674	BİLECİK	BOZUYUK	DÜZDAG/NANEDERE	2	0	271	4850	TARLA		TAM	INTERBANK A.Ş.
69	27271771	İZMİR	DİKİLİ	ÇANDARLI/DALYAN		603	16	310	ARSA		TAM	EGE GİYİM SANAYİCİLERİ BANKASI A.Ş.

Tablo: B

TAKBİS ZEMİN ID 1	İLİ	İLÇESİ	MAH/KÖY	GENEL NİTELİĞİ	ARSA PAYI	HİSSE ORANI	DEVİR OLDUGU BANKA
48298754	ANTALYA	AKSU	ÇALKAYA	ARSA	2/134	TAM	TÜRKİYE TÜTÜNCÜLER BANKASI A.Ş./YAŞARBANK A.Ş.
39962634	ANTALYA	ALANYA	CUMHURİYET	SPOR ALANI ARSASI	48600/627599		TÜRKİYE TÜTÜNCÜLER BANKASI A.Ş./YAŞARBANK A.Ş.
13194054	GAZİANTEP	ŞEHİTKAMİL	BAĞBAŞI/KARAYAZI	TARLA			BANKKAPITAL
13288626	GAZİANTEP	ŞEHİTKAMİL	BAĞBAŞI/KARAYAZI	TARLA			BANKKAPITAL
4558609	ESKİŞEHİR	TEPEBAŞI	SAZOVA	ARSA	590/2400		ESKİŞEHİR BANKASI T.A.Ş.
66717482	KONYA	CIHANBEYLİ	İNSUYU/KARASIDIK	SU DEĞİRMENİ	12/600		İKTİSAT BANKASI T.A.Ş.
66717486	KONYA	CIHANBEYLİ	İNSUYU/KARASIDIK	SU DEĞİRMENİ	4/28		İKTİSAT BANKASI T.A.Ş.
6208885	KONYA	SELÇUKLU	MEDRESE	ON İKİ KATLI ÜÇ DÜKKAN YIRMI DÖRT MESKENE HAVİ KARGIR APARTMAN	5/64		KENTBANK A.Ş.
6208885	KONYA	SELÇUKLU	MEDRESE	ON İKİ KATLI ÜÇ DÜKKAN YIRMI DÖRT MESKENE HAVİ KARGIR APARTMAN	5000/64000		KENTBANK A.Ş.
27271771	İZMİR	DIKILI	ÇANDARLI/DALYAN	ARSA		TAM	EGE GİYİM SANAYİCİLERİ BANKASI A.Ş.
15612130	SAKARYA	ADAPAZARI	HIZIRTEPE/ HIZIRBAYIRI	TARLA		TAM	ETİBANK BANKACILIK A.O.
3598027	SAMSUN	ATAKUM	KÜÇÜKKOLPINAR	ARSA	18/2400		TOPRAKBANK A.Ş.
47740725	KONYA	HALKAPINAR	İVRİZ/SANTRAL	TARLA	15240/56520		SÜMERBANK A.Ş.
21284963	İZMİR	KONAK	2.AZLIYE	ARSA		TAM	DEMİRBANK T.A.Ş.
27837866	BURSA	MUDANYA	MESUDİYE/ TOKATAĞIZI	TARLA	1/2		DEMİRBANK T.A.Ş.
71509756	İZMİR	TİRE	MAHMUTLAR/ GÖLYERİ	TARLA			MİLLİ AYDIN BANKASI T.A.Ş. TARIŞBANK
13247225	GAZİANTEP	ŞAHİNBEY	GÜNEYKENT	ARSA		TAM	BANKKAPITAL
13247224	GAZİANTEP	ŞAHİNBEY	GÜNEYKENT	ARSA		TAM	BANKKAPITAL
8303425	ADANA	SEYHAN	CEMALPAŞA	YEDİ KATLI KARGIR APARTMAN	8/286	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
8688244	ADANA	SEYHAN	KARASOKU	ARSA	48/1288	1/22	PAMUKBANK T.A.Ş.
8688269	ADANA	SEYHAN	KARASOKU	ARSA	42/1288	1/22	PAMUKBANK T.A.Ş.
8688270	ADANA	SEYHAN	KARASOKU	ARSA	36/1288	1/22	PAMUKBANK T.A.Ş.
17075377	ANTALYA	MURATPAŞA	BAHÇELİEVLER	5.KATLI BETONARME BİNA VE ARSASI	190/3068	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
23048662	KIRKLARELİ	MERKEZ	CAMİKEBİR /KOÇFAZ ASFALTI	BEŞ KATLI İKİ BLOK KARGIR APARTMAN	1/50	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
76532361	EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	MURADIYE /HAYRABOL CADDESİ	BİR ZEMİN ÜÇ NORMAL KATLI BİR İŞYERİ ÜÇ DAİRELİ KARGIR APARTMAN	39/120	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
76532362	EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	MURADIYE /HAYRABOL CADDESİ	BİR ZEMİN ÜÇ NORMAL KATLI BİR İŞYERİ ÜÇ DAİRELİ KARGIR APARTMAN	27/120	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
76532363	EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	MURADIYE /HAYRABOL CADDESİ	BİR ZEMİN ÜÇ NORMAL KATLI BİR İŞYERİ ÜÇ DAİRELİ KARGIR APARTMAN	27/120	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
76537245	EDİRNE	UZUNKÖPRÜ	MURADIYE /HAYRABOL CADDESİ	BİR ZEMİN ÜÇ NORMAL KATLI BİR İŞYERİ ÜÇ DAİRELİ KARGIR APARTMAN	27/120	TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
14980478	ANTALYA	MANAVGAT	TAŞAĞIL	YOL		TAM	PAMUKBANK T.A.Ş.
23685802	İSTANBUL	SARIYER	MADEN	ARSA	720/8040		PAMUKBANK T.A.Ş.
23576854	İSTANBUL	ÜMRANIYE	ATATÜRK	ARSA		TAM	ETİBANK A.Ş.

Kamu idaresi cevabında: Söz konusu bulguya ilişkin gayrimenkullerin bir kısmı (67 adet) ile ilgili mutabakatsızlıkların giderildiği, kalan kısmıyla (155 adet) ilgili başlatılan çalışmaların en kısa sürede sonuçlandırılacağı ayrıca benzer mutabakat çalışmalarının gerek tapu müdürlükleri gerekse TAKBİS kayıtlarından devam ettirileceği belirtilmiştir.

Sonuç olarak: Kurum tarafından yapılan açıklamalar doğrultusunda, 2013 yılı denetimlerinde tespit edilen 69 adet taşınmazdan, 1 adet taşınmazın tescil işlemlerinin gerçekleştirildiği, 15 adet taşınmazın ise batık bankalara ait olmadığından dolayı Fon aktifine alınmasına gerek bulunmadığı kurum tarafından ifade edilmiştir. Geriye kalan toplam **53 adet** taşınmazla ilgili olarak Fon adına tescili ve Fon aktifine alınmasına ilişkin bu aşamada muhasebe kayıtlarına yönelik gerekli işlemlerin tesis edilemediği anlaşılmıştır.

2012 yılı Sayıştay Denetim Raporuna konu taşınmazlardan 31 adedi ile ilgili olarak, 12 adet taşınmazın tescil işlemlerinin gerçekleştirildiği, 8 taşınmazla ilgili olarak, bu taşınmazların batık bankalara ait olmadığı kurum tarafından ifade edilmiştir. Geriye kalan **11 adet** taşınmazla ilgili olarak ise Fon adına tescili ve Fon aktifine alınmasına ilişkin bu aşamada muhasebe kayıtlarına yönelik gerekli işlemlerin tesis edilemediği anlaşılmıştır.

Ayrıca, yine 2012 yılı Raporunda yer alan ve pilon yeri olarak tabir edilen 102 adet gayrimenkul hakkında; 11 adedinin TEİAŞ'a ait olduğunun Fon tarafından ifade edildiği, geriye kalan **91 adet** taşınmazla ilgili olarak TEDAŞ'tan cevap beklendiği için Fon adına tescili gereken gayrimenkullerin Fon aktifine alınmasına ilişkin bu aşamada muhasebe kayıtlarına yönelik gerekli işlemlerin tesis edilemediği anlaşılmıştır.

2013 yılı denetimi sonucu tespit edilen **53** adet ve 2012 yılı Sayıştay Denetim Raporunda yer alan **102** adet (11 + 91) olmak üzere toplam **155** adet taşınmazla ilgili olarak Fon adına tescili ve Fon aktifine alınmasına ilişkin bu aşamada muhasebe kayıtlarına yönelik gerekli işlemlerin tesis edilemediği anlaşılmıştır.

Öneri:

TMSF'nin görev ve sorumlulukları kapsamında bulunan tüm menkul ve gayrimenkullerin, tapu ve sair kaynaklardan araştırılarak devralınması, uygun değerle muhasebeleştirilmesi ve raporlanmasının sağlanması uygun olur.

BULGU 3:

Fonun Yönetimi ve Denetiminde Bulunan ... A.Ş.'nin Kredi Borcunun Ticari ve İktisadi Bütünlük (TİB) İhale Bedelinden Fona İsabet Edecek Tutardan Karşılanması

Borçlu Grup ile yapılan Protokol çerçevesinde tespit edilen borçlar arasında (Protokolün 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 maddelerinde) sayılmayan... A.Ş.'nin 2.000.000-EUR tutarındaki kredi borcunun Fon kaynaklarından karşılandığı ve söz konusu tutarın ticari ve iktisadi bütünlük satış bedelinden Fona isabet edecek tutardan mahsup edilmesinin kararlaştırıldığı görülmüştür.

Borçlu grup ile 28.11.2008 tarihinde imzalanan Protokolün 6.2.2 maddesinde; ticari ve iktisadi bütünlük satış bedelinden Fona intikal edecek tutarın borçlu grubun borç tutarından fazla olması durumunda söz konusu tutardan hiçbir şekilde iade yapılmayacağı ve borçlu grup tarafından bu tutarın iadesini talep edilemeyeceği hüküm altına alınmıştır.

Protokolün imzalandığı 28.11.2008 tarihinden önce var olan ancak geçmiş dönem borcu sayılmamış ve Protokol kapsamına dahil edilmemiş 2.000.000-EUR tutarındaki yükümlülüğün Fona isabet edecek tutardan mahsup edilmesinin kararlaştırılması suretiyle, ticari ve iktisadi bütünlük satış bedelinden Fona kalacak tutar 2.000.000-EUR kadar azalmaktadır.

Kamu idaresi cevabında: Yapılan işlemin mahiyeti itibariyle “*Protokolün İmzalanmasından Sonra Ortaya Çıkan/Çıkması Muhtemel Zarar, Yükümlülükler /Sorumluluklar ve Protokol Haricinde Kalan Olası Borçlar*” başlıklı 5.8. maddesinde yer alan;

“İşbu protokolde yer alan nakdi/gayri nakdi borçlar dışında Fon, Fon Bankaları ve/veya Fon iştiraklerinin geçmişte yaptıkları işlemler nedeniyle, Fon Bankalarını ve/veya Fonu ve/veya Fon iştiraklerini zarara uğratan/uğratacak olan herhangi bir yükümlülüğün doğmuş veya doğacak olması, ... Grubu tarafından işbu protokol kapsamında borcu üstlenilen tüm gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili herhangi bir nedenle, yurt içi ve yurt dışından Fonu zarara uğratacak bir yükümlülük doğması ve/veya işbu protokolün imza tarihinden önceki dönemlere ait her türlü taşınır ve taşınmaz mallar ile alacakların edinim, kira ve devirlerinden, menkul ve gayrimenkul inşaa ve ihalesi ile her türlü bilgi ve hizmet alımları gibi iş ve işlemlerden

ve/veya unutmama ve yanılma nedeniyle oluşmuş hatalardan (... Grubu'ndan talep edilmesi gerekirken talep edilmeyen) kaynaklanan ve herhangi bir suretle Fon tarafından ödenmiş/ödenmesi gerekecek bir zararın ve/veya borcun tespiti halinde ...;

Borçlular; tespit edilen/doğan zarar veya borç tutarının doğduğu tarih itibarıyla nakit borçlarına ilave edilerek işbu protokol koşulları çerçevesinde ödeneceği... şeklindeki düzenleme çerçevesinde değerlendirildiği; şirketlerin başkaca kaynak yaratma imkanının bulunmadığı; mezkur krediye konu iki adet baskı makinesinin, ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'ne dâhil varlıklar kapsamında ihale alıcısı ... A.Ş.'ye devredilmiş olup, doğrudan ATV-Sabah Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ile ilgili olduğu; ... A.Ş.'nin ekipman teminine yönelik olarak Natixis Bank'tan kullanmış olduğu 7.475.325.-EUR tutarındaki kredi borcunun ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ihale tarihinden çok önce tahakkuk etmiş olmasına rağmen ... A.Ş. tarafından o dönemdeki şirket kaynaklarından ödenerek kapatılabileceği öngörüldüğünden geçmiş dönem borcu sayılmayarak satış bedelinden pay ayrılmadığı; Fon iştiraki ... A.Ş. açısından kredi borcunun ödenememesi halinde doğabilecek daha büyük yükümlülük ve mali zorlukların engellenmesinin amaçlandığı ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: ... A.Ş.'ye ait kredi borcunun ... Protokolünün imzalanmasından sonra ortaya çıkmadığı, Protokolün imzalandığı tarihten önce mevcudiyeti bilinen bir borç olduğu açıktır. Protokolün "*Protokolün İmzalanmasından Sonra Ortaya Çıkan/Çıkması Muhtemel Zarar, Yükümlülükler /Sorumluluklar ve Protokol Haricinde Kalan Olası Borçlar*" başlıklı 5.8 maddesi ise denetim ekibi tarafından; Protokolün imzalanmasından önce varlığı bilinmeyen, Protokolün imzalanmasından sonra doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülükleri ihtiva ettiği değerlendirilmektedir. Diğer bir ifadeyle Protokolün 5.8 maddesi Protokolün imzalanması öncesinde varlığı bilinen borçları ihtiva etmediği değerlendirilmektedir. Söz konusu borç geçmiş dönem borcu sayılmadığı için sıra cetvelinden de pay ayrılmamıştır. Protokol kapsamına dahil edilmiş bir borç da olmadığından sonradan bu borcun Fon kaynakları kullanılarak ödenmesi Fona kalan çözümlene gelirlerini azaltmaktadır.

BULGU 4:

...Ticari ve İktisadi Bütünlüğüne (TİB) Dahil Olmayan ... Grubu Firmalarının Vergi ve SGK Borçlarının TİB İhale Bedelinden Fona İsbet Edecek Tutardan Karşılanması

... Ticari ve İktisadi Bütünlüğüne dahil olmayan ve Borçlu grup ile yapılan Protokol kapsamında olmayan ... Grubu şirketlerinin 6.918.750,19- TL tutarındaki vergi ve SGK borcunun Fon kaynaklarından karşılandığı ve söz konusu tutarın Ticari ve İktisadi Bütünlük (TİB) ihale bedelinden Fona isabet edecek tutardan mahsup edilmesinin kararlaştırılması suretiyle Ticari ve İktisadi Bütünlük satış bedelinden Fona kalacak tutarın 6.918.750,19-TL kadar azalacağı tespit edilmiştir.

Kamu idaresi cevabında: Protokolün “Menkul/Gayrimenkul Satışları” başlıklı 6.6. maddesi çerçevesinde ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğü’ne dâhil olmayan ... Grubuna ait varlıkların satışı neticesinde Kurumlarınca bu şirketlerin vergi ve SGK borçları için aktarılan kaynak tutarının üzerinde ilave tahsilat sağlandığı, vergi borcu nedeniyle protokol borcuna ilave edilen tutarlar da dâhil olmak üzere Bilgin Grubunun borçlarının Fon tarafından Gruptan bugüne kadar yapılan tahsilatlar ile fazlasıyla karşılandığı, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 132. maddesi kapsamında Fonun takip ettiği alacaklar ile ilgili olarak iskonto da dâhil olmak üzere her türlü tasarrufta bulunmaya yetkili bulunduğu dikkate alınmak suretiyle söz konusu işlemin gerçekleştirildiği ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğüne dahil olmayan ... Grubu firmalarının .. TİB ile ilişkilendirilmesini ve 6.918.750,19-TL tutarındaki vergi ve SGK borcunun TMSF tarafından adı geçen şirketlere aktarılmasını ve bu aktarımın ... TİB ihale bedelinden Fona isabet edecek tutardan mahsup edilmesini Kanun ve Protokol hükümleri çerçevesinde değerlendirmek mümkün bulunmamaktadır.

Protokolün “Menkul/Gayrimenkul Satışları” başlıklı 6.6. maddesi çerçevesinde ... Grubu firmaları içerisinde yer alan diğer mal/hak ve varlıkların satış ve tahsilat yetkisinin Fon’da olması ve bu kapsamda Fon tarafından tahsilatlar yapılmış olmasının adı geçen şirketlerin vergi ve SGK borcunun Fon tarafından karşılanmasının gerekçesini

oluşturmamaktadır. Dolayısıyla cevapta ifade edilen “gruptan yüksek tutarda tahsilat sağlandığı” görüşüne iştirak edilmemektedir.

TMSF tarafından verilen cevapta, Bulgu konusu yapılan işlemin 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 132. maddesi kapsamında Fonun takip ettiği alacaklar ile ilgili olarak iskonto da dâhil olmak üzere her türlü tasarrufta bulunmaya yetkili olduğu dikkate alınmak suretiyle gerçekleştirildiği ifadesine iştirak edilmemektedir. Çünkü somut olayda takip aşaması sona ermiş ve tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Bir an için söz konusu ... Grup şirketlerinin vergi borçlarının protokol borcuna dahil edilebileceği düşünülse dahi, Protokolün 6.2.2 maddesinin, ticari ve iktisadi bütünlük satış bedelinden Fona intikal edecek tutarın borçlu grubun borç tutarından fazla olması durumunda söz konusu tutardan hiçbir şekilde iade yapılmayacağı ve borçlu grup tarafından bu tutarın iadesini talep edilemeyeceği hükmü karşısında, Bilgin Grubunun borçlarının Fon tarafından Gruptan bugüne kadar yapılan tahsilatlar ile fazlasıyla karşılandığı görüşü yersiz kalmaktadır.

BULGU 5:

Sigorta Prim Farkı Alacaklarının Hatalı Hesaplanması Nedeniyle Eksik Tahsilat Yapılması

Sigorta prim farkı alacaklarının ilgili para cinsinden (Türk Lirası, ABD Doları ve Euro) 6183 sayılı Amme Alacakların Tahsil Usulü Hakkında Kanun kapsamındaki alacaklara uygulanan gecikme zammı ile tahsil edilmesi gerekirken; prim ödeme dönemi itibariyle döviz cinsinden olan asıl alacağın da Türk Lirasına çevrilerek tahsil edildiği ve bu suretle eksik tahsilat yapıldığı görülmüştür.

Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin (Prim Yönetmeliği) 9. maddesinin birinci fıkrası hükmü gereği; sigorta primleri Türk Lirası, ABD Doları ve Euro olarak tahsil edilmektedir. Aynı maddenin ikinci fıkrasında ise, süresinde ödenmeyen primler ile prim hesaplamasına esas teşkil eden matrah, oran ve sınırların kredi kuruluşlarınca beyan edilenlerden ilave prim yükümlülüğü doğuracak şekilde farklı olduğunun yapılan denetimler sonucu tespit edilmesi halinde doğacak prim farklarının, ait oldukları dönem için belirlenen son ödeme gününden

itibaren 6183 sayılı Kanuna göre hesaplanacak gecikme zammı ile birlikte tahsil edileceği hüküm altına alınmıştır.

Yukarıda yer verilen düzenlemelere göre; Fon lehine oluşan prim farkı alacaklarının anapara tahsilatları ilgili para cinslerinden (Türk Lirası, ABD Doları ve Euro), 6183 sayılı Kanun kapsamındaki alacaklara uygulanan orana göre hesaplanan gecikme zammı ise Türk Lirası olarak tahsil edilmesi gerekmektedir. Bankaya verilen süre içerisinde bankanın ödeme yapmaması halinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Alacaklarının Takip ve Tahsiline İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik (Tahsilat Yönetmeliği) uyarınca 6183 sayılı Kanun çerçevesinde takip ve tahsil süreci işletilmektedir.

Bankalardan tahsil edilen sigorta prim farkı alacaklarında takip aşamasına gelmeden verilen süre içinde tahsilatların sağlanmış olduğu görülmüş olduğundan, herhangi bir şekilde takip aşamasına gelmemiş bulunan sigorta primlerinin Prim Yönetmeliğinin 9. maddesinin birinci fıkrası hükmü gereği; Türk Lirası, ABD Doları ve Euro olarak tahsil edilmesi gerekmektedir.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde; Fon lehine oluşan yabancı para cinsinden prim farkı alacaklarının anapara tahsilatları ilgili para cinslerinden (ABD Doları ve Euro) tahsil edilmesi gerekirken, prim ödeme dönemi itibarıyla Türk Lirasına çevrilerek tahsil edilmesi suretiyle 2013 yılı için 91.280,01- USD ve 46.094,90- EUR, önceki yıllar (2009-2012) için de 65.786,10- USD ve 54.965,64-EUR olmak üzere toplam **157.066,01- USD ve 101.060,58- EUR** hatalı hesaplanarak eksik tahsilat yapılmıştır.

2010 YILI													
Banka	DÖNEM	Döviz	Tahsil Edilecek Prim Farkı	VADE	Vade Tarihindeki Kurlar	Tahsil Edilecek Prim Farkı TL Karşılığı	Ödeme Tarihi	Ödeme Tarihinde Kur	Ödeme Tarihindeki Döviz Karşılığı	Ödenmesi Gereken Prim Farkı	EURO TOP	USD TOP	
E.TEKFEN (BURGAN)	31.12.2003	USD	-21,03	27.02.2004	1,323	-27,8	07.04.2010	1,4933	-18,6	-2,4		-2,4	
		EUR	3,92		1,647	6,5		1,9964	3,2	0,7	0,7		
	30.09.2004	USD	1.377	30.11.2004	1,4194	1.954,5		1,4933	1.308,9	68,1		68,1	
		EUR	461		1,8816	867,4		1,9964	434,5	26,5	26,5		
	31.12.2004	USD	1.694	28.02.2005	1,2885	2.182,7		1,4933	1.461,7	232,3		232,3	
		EUR	537		1,6985	912,1		1,9964	456,9	80,1	80,1		
	31.03.2005	USD	1.796	31.05.2005	1,3656	2.452,6		1,4933	1.642,4	153,6		153,6	
		EUR	636		1,7077	1.086,1		1,9964	544,0	92,0	92,0		
	30.06.2005	USD	1.867	31.08.2005	1,3508	2.521,9		1,4933	1.688,8	178,2		178,2	
		EUR	577		1,6627	959,4		1,9964	480,6	96,4	96,4		
	30.09.2005	USD	1.958	30.11.2005	1,3497	2.642,7		1,4933	1.769,7	188,3		188,3	
		EUR	844		1,5947	1.345,9		1,9964	674,2	169,8	169,8		
	31.12.2005	USD	2.066	28.02.2006	1,3113	2.709,1		1,4933	1.814,2	251,8		251,8	
		EUR	871		1,5541	1.353,6		1,9964	678,0	193,0	193,0		
	31.03.2006	EUR	906	31.05.2006	1,9748	1.789,2		1,9964	896,2	9,8	9,8		
		USD	1.980		1,4682	2.907,0		1,4933	1.946,7	33,3		33,3	
	30.06.2006	EUR	1.016	31.08.2006	1,8819	1.912,0		1,9964	957,7	58,3	58,3		
		USD	2.409		1,46	3.517,1		1,4933	2.355,3	53,7		53,7	
	30.09.2006	EUR	866	30.11.2006	1,9211	1.663,7		1,9964	833,3	32,7	32,7		
		USD	2.642		1,3922	3.678,2		1,4933	2.463,1	178,9		178,9	
	31.12.2006	EUR	934	28.02.2007	1,8397	1.718,3		1,9964	860,7	73,3	73,3		
		USD	3.305		1,3253	4.380,1		1,4933	2.933,2	371,8		371,8	
	31.03.2007	EUR	806	31.05.2007	1,7801	1.434,8		1,9964	718,7	87,3	87,3		
		USD	3.671		1,3242	4.861,1		1,4933	3.255,3	415,7		415,7	
	30.06.2007	EUR	1.056	31.08.2007	1,8022	1.903,1		1,9964	953,3	102,7	102,7		
		USD	3.556		1,1846	4.212,4		1,4933	2.820,9	735,1		735,1	
	30.09.2007	EUR	1.021	30.11.2007	1,7465	1.783,2		1,9964	893,2	127,8	127,8		
		USD	3.730		1,1767	4.389,1		1,4933	2.939,2	790,8		790,8	
	31.12.2007	EUR	818	29.02.2008	1,7772	1.453,7		1,9964	728,2	89,8	89,8		
		USD	3.481		1,2155	4.231,2		1,4933	2.833,4	647,6		647,6	
31.03.2008	EUR	548	30.05.2008	1,8925	1.037,1	1,9964	519,5	28,5	28,5				
	USD	3.549		1,1818	4.194,2	1,4933	2.808,7	740,3		740,3			
30.06.2008	EUR	843	29.08.2008	1,7454	1.471,4	1,9964	737,0	106,0	106,0				
	USD	49,03		1,4900	73,1	22.01.2010	1,4768	49,5	-0,4		-0,4		
BANK ASYA	EUR	86,64	31.08.2009	2,1380	185,2	2,0883	88,7	-2,1	-2,1				
	USD	753,22		1,6813	1.266,4	1,5383	823,2	-70,0		-70,0			
HSBC BANK	31.12.2008	EUR	274,20	27.02.2009	2,1442	587,9	2,0896	281,4	-7,2	-7,2			
		USD	698,45		1,5623	1.091,2	1,5383	709,3	-10,9		-10,9		
	31.03.2009	EUR	263,38	29.05.2009	2,1655	570,4	2,0896	273,0	-9,6	-9,6			
		USD	553,77		1,4900	825,1	1,5383	536,4	17,4		17,4		
	30.06.2009	EUR	247,09	31.08.2009	2,1380	528,3	2,0896	252,8	-5,7	-5,7			
		USD	571,70		1,5623	893,2	1,5383	580,6	-8,9		-8,9		
30.09.2009	EUR	285,59	26.11.2009	2,1655	618,4	2,0896	296,0	-10,4	-10,4				
	USD	16.729,81		1,6813	28.127,8	1,481	18.992,46	-2.262,65		-2.262,65			
INGBANK	EUR	10.592,70	27.02.2009	2,1442	22.712,9	2,1274	10.676,35	-83,65	-83,65				
	USD	28,04		1,5361	43,1	24.03.2010	1,5348	28,06	-0,02		-0,02		
ŞEKERBANK	EUR	14,7	26.02.2010	2,0861	30,7	2,0525	14,98	-0,24	-0,24				
	USD	508,91		1,4900	758,3	1,3884	546,15	-37,24		-37,24			
TEKSTİLBANK	30.06.2009	EUR	115,05	31.08.2009	2,1380	246,0	1,976	124,48	-9,43	-9,43			
		USD	240,29		1,4825	356,2	1,3884	256,58	-16,29		-16,29		
	30.09.2009	EUR	95,84	26.11.2009	2,2297	213,7	1,976	108,14	-12,30	-12,30			
		USD	240,37		1,5400	370,2	1,3884	266,62	-26,25		-26,25		
	31.12.2009	EUR	92,10	26.02.2010	2,0774	191,3	1,976	96,83	-4,73	-4,73			
		USD	232,69		1,5514	361,0	1,3884	260,01	-27,32		-27,32		
31.03.2010	EUR	108,47	31.05.2010	1,9216	208,4	1,976	105,48	2,99	2,99				
	USD												
TOPLAM											€ 1.232,5	\$2.594,5	

2009 YILI												
Banka	DÖNEM	Döviz	Tahsil Edilecek Prim Farkı	VADE	Vade Tarihindeki Kurlar	Tahsil Edilecek Prim Farkı TL Karşılığı	Ödeme Tarihi	Ödeme Tarihinde Kur	Ödeme Tarihindeki Döviz Karşılığı	Ödenmesi Gereken Prim Farkı	EURO TOP	USD TOP
Citibank	31.12.2008	USD	443,1	26.02.2009	1,6813	745,1	29.12.2009	1,5026	495,8	-52,7		-52,7
		EUR	317,5		2,1442	680,8		2,168	314,0	3,5		3,5
	30.09.2009	USD	569,8	25.11.2009	1,4825	844,7		1,5026	562,1	7,6		7,6
		EUR	-613,29		2,2297	-1.367,5		2,168	-630,7	-17,5		-17,5
	30.06.2009	USD	16,98	27.08.2009	1,4955	25,4		1,5026	16,90	0,08		0,08
		EUR	-352,39		2,1319	-751,3		2,168	-346,5	-5,9		-5,9
31.03.2009	USD	-1.284,69	28.05.2009	1,5623	-2.007,1	1,5026	-1.335,7	-51,0		-51,0		
	EUR	-83,61		2,1655	-181,1	2,168	-83,5	-0,1		-0,1		
Şekerbank	30.09.2004	USD	3.842,5	30.11.2004	1,4194	5.170,2	30.09.2009	1,477	3.500,5	142,1		142,1
		EUR	-3.760,45		1,8816	-7.075,7		2,1611	-3.274,1	-486,3		-486,3
	31.12.2004	USD	21.666,4	28.02.2005	1,2885	27.917,2		1,477	18.901,3	2.765,1		2.765,1
		EUR	16.986,6		1,6985	28.851,7		2,1611	13.350,5	3.636,1		3.636,1
	31.03.2005	USD	17.874,3	31.05.2005	1,3656	24.409,1		1,477	16.526,2	1.348,1		1.348,1
		EUR	16.218,9		1,7077	27.697,0		2,1611	12.816,1	3.402,7		3.402,7
	30.06.2005	USD	16.338,4	31.08.2005	1,3508	22.069,9		1,477	14.942,4	1.396,0		1.396,0
		EUR	16.699,2		1,6627	27.765,8		2,1611	12.848,0	3.851,2		3.851,2
	30.09.2005	USD	17.374,5	30.11.2005	1,3497	23.450,4		1,477	15.877,1	1.497,5		1.497,5
		EUR	16.676,0		1,5947	26.593,2		2,1611	12.305,4	4.370,6		4.370,6
	31.12.2005	USD	6.387,5	28.02.2006	1,3113	8.375,9		1,477	5.670,9	716,6		716,6
		EUR	16.556,1		1,5541	25.729,9		2,1611	11.905,9	4.650,2		4.650,2
	31.03.2006	USD	14.920,54	31.05.2006	1,5368	22.929,9		1,477	15.524,6	-604,1		-604,1
		EUR	16.571,1		1,9748	32.724,5		2,1611	15.142,5	1.428,5		1.428,5
	30.06.2006	USD	15.722,9	31.08.2006	1,4682	23.084,3		1,477	15.629,2	93,7		93,7
		EUR	15.434,6		1,8819	29.046,4		2,1611	13.440,5	1.994,0		1.994,0
	30.09.2006	USD	15.612,1	30.11.2006	1,4600	22.793,7		1,477	15.432,4	179,7		179,7
		EUR	16.263,1		1,9211	31.243,0		2,1611	14.457,0	1.806,1		1.806,1
	31.12.2006	USD	17.604,0	28.02.2007	1,3922	24.508,4		1,477	16.593,3	1.010,7		1.010,7
		EUR	16.578,7		1,8397	30.499,8		2,1611	14.113,1	2.465,6		2.465,6
31.03.2007	USD	19.582,1	31.05.2007	1,3253	25.952,2	1,477	17.570,9	2.011,2		2.011,2		
	EUR	18.618,2		1,7801	33.142,3	2,1611	15.335,9	3.282,4		3.282,4		
30.06.2007	USD	24.368,5	31.08.2007	1,3242	32.268,8	1,477	21.847,5	2.521,0		2.521,0		
	EUR	22.728,0		1,8022	40.960,4	2,1611	18.953,5	3.774,5		3.774,5		
Yapı Kredi	30.06.2009	USD	3.852,0	31.08.2009	1,4900	5.739,5	30.09.2009	1,477	3.885,9	-33,9		-33,9
TOPLAM											€ 34.155,7	\$12.947,7

Kamu idaresi cevabında: Fon lehine oluşan yabancı para cinsinden prim farkı alacaklarının anaparalarının ilgili para cinslerinden (ABD Doları ve Euro) tahsil edilmesi durumunda, döviz kurlarında artış veya düşüş olduğu dönemlerde tahsil edilecek anapara tutarlarının Fon lehine veya aleyhine değişmesi, dolayısıyla Fon tarafından yapılan tahsilât işlemlerinde kur riskinin Fon tarafından üstlenilmesinin söz konusu olacağı belirtilerek, kur hareketlerinin ters yönlü olduğu durumlarda bunun tam aksine sonuçlar ortaya çıkabileceği ifade edilmiştir.

Verilen cevapta, Fon tarafından devam etmekte olan mevcut uygulamanın, öneri doğrultusunda (anaparalarının ABD Doları ve Euro olarak tahsil edilmesi) değiştirilmesi hususunun ayrıca değerlendirileceği de belirtilmiştir.

Sonuç olarak: Sigorta prim farkı alacaklarının bulguda belirtilen mevzuat gereği ilgili para cinslerinden (ABD Doları ve Euro) tahsil edilmesi gerekmektedir.

BULGU 6:

Zamanaşımına Uğrayarak Fona İntikal Eden Varlıkların Mali Tablolarda İzlenmemesi

5411 sayılı Kanununun 62. maddesi kapsamında hak sahibi tarafından on yıl içinde aranmadığından zamanaşımına uğrayarak Fona intikal eden varlıkların (altın, gümüş gibi kıymetli madenler, hisse senedi, tahvil ve bono gibi menkul kıymetler, Türk lirası ve yabancı paralar, mücevherat gibi) muhasebeleştirilmediği görülmüştür.

Bilindiği üzere, 5411 sayılı Kanununun 62. maddesine göre; bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tâbidir. Zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar banka tarafından hak sahibine ulaşılamaması halinde, yapılacak ilanı müteakiben Fona gelir kaydedilir.

2012 yılında zamanaşımına uğrayarak 2013 yılında Fona devredilen kiralık kasalar içerisinde çıkan ve muhasebeleştirilmeyen emanetler şunlardır:

- 630 adet çeşitli ebatlarda altın (reşat, cumhuriyet, ata, tam çeyrek vb.),
- 1512 adet mücevherat (bilezik, kolye, yüzük, küpe, saat vb.),
- 18577 adet hisse senedi (borsada işlem görenler dahil),
- 1556 adet tahvil ve bono gibi menkul kıymet,
- muhtelif adet gümüş vb. kıymetli maden ve
- muhtelif tutarda Türk lirası ve yabancı para

Zamanaşımına uğrayarak bankalardan devralınan bu varlıklar muhasebeleştirilmediğinden, satılarak elden çıkarılıncaya kadar herhangi bir şekilde bilançoda ve gelir tablosunda yer almamaktadır. TMSF Muhasebe Yönergesinde de bu varlıkların (borsada işlem gören hisse senetleri hariç) nasıl değerlendirileceğine yönelik herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Dolayısıyla, zamanaşımına uğrayarak Fona intikal eden varlıklar Fonun aktifine alınmadığından bilanço ve gelir tablosunun gerçek durumu göstermediği değerlendirilmektedir.

Zamanaşımına uğrayarak Fona intikal eden varlıklar arasında borsada işlem gören hisse senetleri de bulunmaktadır. TMSF Muhasebe Yönergesinin 17. maddesinde, borsada işlem gören hisse senetlerinin borsa değerine göre değerlendirileceği belirtilmektedir. Muhasebe Yönergesi gereği bu senetlerin borsa değeri üzerinden kaydedilerek varlık hesaplarında gösterilmesi ve gelir kaydedilmesi gerekmektedir. Zamanaşımına uğrayarak Fona intikal eden

ve borsada işlem gören hisse senetlerinin 31.12.2013 tarihli borsa değerinin 253.009,13- TL olduğu belirlenmiştir.

Bu itibarla,

- Zamanaşımına uğrayarak Fona intikal eden varlıkların değerlendirme kriterleri belirlenerek Fonun aktifine alınması,
- Borsada işlem gören hisse senetlerinin 31.12.2013 tarihli borsa değeri üzerinden **253.009,13- TL** olarak gelir kaydedilmesi,

gerekmektedir.

Kamu idaresi cevabında: Bankalarda zamanaşımına uğradıkları için Fona devredilen kıymetler için değerlendirme kriterlerinin belirlenmesi ve bunların Fon aktifine alınması gerektiği yönündeki değerlendirmeye prensip olarak iştirak edilmekle birlikte; bu işlemin yapılmasında operasyonel bir takım zorlukların mevcudiyetine değinilmiştir.

Borsada işlem gören hisse senetleri dışında kalan ve devir esnasında değerleri belli olmayan varlıkların ilk aşamada “iz bedelle” Fon aktifine alınması ve değerlendirme çalışmalarının tamamlanmasını müteakip yapılacak satış sonrasında da satış bedeli esas alınmak suretiyle gerekli kayıt düzeltmeleri ile aktif çıkış kayıtlarının tamamlanmasının uygun bir yöntem olacağı düşünüldüğü belirtilerek, bu doğrultuda, 2012 yılında zamanaşımına uğrayan ve 2013 yılında Kurumumuzca bankalardan devralınan varlıkların Fon aktifine girişi için gerekli muhasebe kayıtlarının 13.05.2014 tarihi itibarıyla tesis edildiği belirtilmiştir.

Sonuç olarak: Çoğunluğu kıymetli maden ve menkul kıymet şeklinde bulunan bu varlıkların Fon aktifinde yer almaması mali tabloların gerçek durumu göstermesine engel olacağından kurum tarafından önerilen yöntemin (iz bedelle kayıt) uygun olmayacağı değerlendirilmektedir.

BULGU 7:

Geçmiş Dönem Borcu Sayılmadığı Halde Ödemede Bulunulması

2012/245 sayılı Fon Kurulu Kararı ile 285.500.000- ABD Doları (USD) bedelle satışı gerçekleştirilen ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ihale bedelinden 14.500.000- USD’lik kısmının ... Grubu şirketlerinden olan Fon alacaklarına mahsup edilmeksizin grup

şirketlerinin T.Vakıflar Bankası T.A.O.'ya olan borcunun ödenebilmesi için ... A.Ş.nin kullanımına bırakıldığı görülmüştür.

Söz konusu aktarım, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 134. maddesinin üçüncü fıkrasına dayanılarak yapılmıştır. Oysa ki, TİB satışlarında aynı maddenin beşinci fıkrası özel hüküm getirmiş olduğundan, üçüncü fıkrasına dayanılarak, TİB satış bedelinden şirketlerin borçlarının ödenmesi için aktarımda bulunulması hukuken mümkün değildir. 5411 sayılı Kanunun 134. maddesinin beşinci fıkrası, TİB satışlarında yalnızca geçmiş dönem borçlarının sıra cetveli kesinleşmeksizin ihale bedelinden ödenmesine imkan vermektedir. ... TİB'ine dahil şirketlerin T.Vakıflar Bankası T.A.O.'ya olan borcu 5411 sayılı Kanun ve Kanunun ilgili maddesi uyarınca çıkarılmış Yönetmeliğe göre geçmiş dönem borcu sayılmadığından ihale bedelinden bu aktarımın yapılması mümkün değildir.

Ayrıca, 134. maddenin 8. fıkrasına göre, gerçek ve tüzel kişilerin sahip olduğu varlıkların, ticari ve iktisadi bütünlük kapsamında veya bu Kanunda yer alan hükümler çerçevesinde ayrı ayrı cebri icra yoluyla satışlarından elde edilen bedelden hangi borçların ödenebileceği tahdidi olarak sayılmıştır. Buna göre, geçmiş dönem borçları, 6183 sayılı Kanun kapsamındaki kamu borçları ile GSM imtiyaz sözleşmesinden doğan Hazine payı borçları ödendikten sonra kalan kısım, kişilerin diğer kamu kurum ve kuruluşları ile üst kurullara olan borçlarına garameten taksim edilerek ödenebilecektir. Dolayısıyla satış 134. maddenin 3. fıkrasına göre de yapılırsa, 5. fıkrasına göre de yapılırsa satış işlemi Fon tarafından yapıldığından 8. fıkradaki ödeme sırasına uyulması zorunludur.

Bu nedenle, 5411 sayılı Kanunun 134. maddesinin 3. fıkrasındaki yetki, Fonun yönetim ve denetimine sahip olduğu şirketlerin varlıklarının satışında şirketlerin yönetim kurullarının veya Fonun kendisinin şirket varlıklarını satmaya yetkili olduklarına ve bu satışlardan elde edilen tutarların dağıtımına ilişkin olup genel bir yetkidir. TİB satışlarında ise 5. fıkrada özel bir hüküm getirilmiş olduğundan TİB kapsamında yapılan satışlarda ve satış bedelinin dağıtımında bu fıkranın uygulanması gerekir.

Böylece, hukuken ödenmesi mümkün bulunmayan grup şirketine ait eski borç ödenmek suretiyle, 14.500.000- USD'lik tahsilat tutarının Fon alacaklarından mahsup edilmesi imkanı kalmamaktadır. Bu ödeme nedeniyle, ihale bedelinden Fona kalacak meblağ 14.500.000- USD tutarında azalmaktadır.

Bu husus 2012 yılı TMSF Denetim Raporunda da yer almıştır. Buna karşın, idare tarafından bu konuda herhangi bir işlem tesis edilmemiştir. 2013 yılında ... TİB'ine ilişkin

olarak sıra cetveli kesinleşmiş ve Fon alacaklarına isabet eden tutardan 14.500.000- USD'nin düşülmesi suretiyle mahsup işlemi yapılmıştır.

Söz konusu uygulama sonucunda, üzerinde Fon haczi bulunan Grup şirketine ait varlıkların satış gelirinden Fona isabet edecek tutar grubun borcundan mahsup edilmemekte ve 390 nolu emanet niteliğindeki hesaptan Fon Kurulu Kararı ile ilgili şirkete aktarılmaktadır. Bunun sonucunda, şirketlere kaynak aktarılmasına ilişkin işlemler nedeniyle kredi alacaklarında gözükmesi gereken 14.500.000- USD'nin kredi alacağı olarak da gösterilmediği, Fon alacaklarına isabet edecek bakiyenin takipli alacaklardan mahsubunun yapılmadığı, ilgili hesapların tam ve doğruyu göstermediği anlaşılmaktadır.

Kamu idaresi cevabında: İşlemin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134. maddesinin 3. fıkrası kapsamında tesis edildiği; borçlu şirketlerin mal, hak ve varlıklarının satışından elde edilen bedelden şirketlerin üçüncü şahıslara olan borçlarının ödenmesi TMSF'nin 5411 sayılı Kanundan gelen iki yasal yetkisi çerçevesinde yapılabildiği, 5411 sayılı Kanunla TMSF'ye özel ve alternatifli yetkiler verilmiş olup sahip olunan yetkilerden hangisinin kullanılmasının doğru olacağına Fon Kurulunun karar verdiği; ... TİB'e dâhil şirketlerin Banka'ya olan borçlarının 5411 sayılı Kanunun 134/3 maddesi kapsamında ödenmesinin, 134. maddenin hükümet gerekçesinde yer alan "satış süreci ve satış sonrasındaki işlemlerin düzenlenmesi, işletmelerle ilgili geçmiş dönemlerden kalan sorunların çözülmesi" mahiyetinde bir işlem olduğu; ... TİB sıra cetveli kesinleşmiş ve yasal dağılım 5411 sayılı Kanunun 134/8 maddesine uygun olarak yapıldığı; borçlulara ait bir varlığın TMSF tarafından paraya çevrilmesine dair düzenlenmiş satış yöntemlerinden biri olan ticari ve iktisadi bütünlük satışının uygulanması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134. maddesinin 3. fıkrası kapsamında TMSF'nin şirket aktiflerinin satışı yoluyla şirket borçlarını ödeme konusundaki genel yetkisini ortadan kaldıran bir işlem olmadığı; 5411 sayılı Kanunun 134/3 maddesi kapsamında tesis edilen işlemler hukuki niteliği itibarıyla bir kaynak aktarımı mahiyetini taşımadığı ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: TMSF tarafından verilen cevapta, yapılan işlemin 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 134. maddesinin 3. fıkrasına dayanılarak yapıldığı ifade edilmiştir. Bahsi geçen fıkrada, Fonun yönetim ve denetimine sahip olduğu şirketlerin ve/veya devir aldığı şirketlerin, Fon tarafından atanan yönetim ve denetim kurulu üyeleri veya Fonun, şirketlerdeki tüm hak ve varlıklarının satışını gerçekleştirmeye ve bu satışlardan elde edilen tutarları Fon alacaklarına mahsup etmeye veya şirketlerin kamu borçları ve/veya Sosyal

Sigortalar Kurumuna borçları ile sair borçlarını ödemede kullanmaya yetkili olduğu belirtilmiştir.

Savunmada belirtildiği gibi, TMSF'nin borçlu üçüncü şahıslara ait varlıkların paraya çevirme yöntemi ya 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre yapılacak bir satışla ya da Ticari İktisadi Bütünlük (TİB) hükümlerine göre yapılacak bir satışla mümkündür. TMSF söz konusu iki yöntemden birisini kullanarak varlıkları elden çıkarabilecektir. Dolayısıyla maddede geçen sair borçların ödenmesi hususunda, sadece TİB satışlarında söz konusu olan geçmiş dönem borcu müessesesine yer verilmemesi doğaldır. Eğer varlıkların TİB kapsamında satışına karar verilmiş ise bu kez 134. maddenin 5. fıkrasında yer alan hükümlerin uygulanması gerektiği değerlendirilmektedir.

TİB satışlarına ilişkin olarak 5411 sayılı Kanununun 134. maddesinin 5. fıkrasında; “... satışa konu varlıkların ait olduğu şirketlerin teknik bilgi, yazılım, donanım, ekipman, mal ve hizmet alımından doğan geçmiş dönem borçlarını ihale bedelinden ödemeye veya ihale alıcısına ödetmeye Fon Kurulu yetkilidir.” hükmü yer almaktadır.

Bu nedenle, 5411 sayılı Kanununun 134. maddesinin 3. fıkrasındaki yetki, Fon'un yönetim ve denetimine sahip olduğu şirketlerin varlıklarının satışında şirketlerin yönetim kurullarının veya Fonun kendisinin şirket varlıklarını satmaya yetkili olduklarına ve bu satışlardan elde edilen tutarların dağıtımına ilişkin olup genel bir yetkidir. TİB satışlarında ise 5. fıkrada özel bir hüküm getirilmiş olduğundan TİB kapsamında yapılan satışlarda ve satış bedelinin dağıtımında bu fıkranın uygulanması gerekir.

Yapılan savunmada da belirtildiği üzere, şirketin T.Vakıflar Bankası T.A.O.ya olan borcu mutabakat şartının yerine getirilememesi nedeniyle geçmiş dönem borcu sayılamamıştır.

Netice itibarıyla, ... Ticari ve İktisadi Bütünlüğüne dahil şirketlerin T.Vakıflar Bankası T.A.O.'ne olan borcu 5411 sayılı Kanun ve Kanunun ilgili maddesi uyarınca çıkarılmış Yönetmeliğe göre geçmiş dönem borcu sayılmadığından ihale bedelinden bu aktarımın yapılması mümkün değildir.

BULGU 8:

Taşınmaz Satış Bedelinin Tahsili İçin Faizsiz Ek Süre Verilmesi

Fon tarafından satışı yapılan taşınmaza ilişkin olarak satış şartnamesi gereği hesaplanıp tahsil edilmesi gereken faizin alınmadığı görülmüştür.

Fon Kurulunun 19.01.2012 tarih ve 2012/20 sayılı kararı ile 22.02.2012 tarihinde satışa çıkarılan Hizmet Binası olarak kullanılan taşınmaz için açık artırmada en yüksek teklifi veren istekli ile şartnamenin ihale sonrası teklif vermeyi düzenleyen hükmü kapsamında en yüksek teklif sahibinin teklif ettiği bedelin %10 fazlası olan 12.320.000.-TL'sını şartnamedeki Fon hesabına nakden yatıran istekli arasında 01.03.2012 tarih ve 2012/79 sayılı Fon Kurulu kararı kapsamında 05.03.2012 tarihinde yapılan açık artırma sonucunda 16.250.000.-TL bedelle taşınmaza en yüksek teklif verilmiş ve satış Fon Kurulunun 08.03.2012 tarih ve 2012/85 sayılı kararıyla onaylanmış ve 14.03.2012 tarihli yazıyla alıcıya bildirilmiştir.

Alıcı 28.03.2012 tarihinde bakiye satış bedeli olan 12.187.500.-TL'nin nakden ve defaten ödenebilmesi için 05.06.2012 tarihine kadar ek süre verilmesi talebinde bulunmuştur. Alıcının herhangi bir vadeli ödeme seçeneği belirtmeyerek bakiye satış bedelini faizsiz olarak nakden ve defaten ödenebilmesi konusunda ek süre talep etmesi, şartnamenin vadeli satışa ilişkin hükümlerinin uygulanmasını gerektirmektedir.

Satış şartnamesi gereği 12.187.500.- TL'lik bakiye borcunu 05.06.2012 tarihinde nakden ve defaten kapattığında şartnamede belirlenen faiz oranı üzerinden yapılan hesaplamada yatırmaması gereken tutar 12.454.975.- TL olmakta ve aradaki süre için 267.475.- TL faiz tahakkuk etmesi gerekmektedir.

Buna karşın, 2012/105 sayılı Fon Kurulu Kararı ile alıcının peşinat dışında kalan 12.187.500,- TL'lik bakiye borcuna herhangi bir faiz tahakkuk ettirilmeksizin 05.06.2012 tarihine kadar ek süre verilmiştir. Söz konusu taşınmazın satış şartnamesi gereği peşinat dışında kalan ihale bedeline faiz işletilmesi gerekirken, Fon Kurulu Kararı ile herhangi bir faiz tahakkuk ettirilmeksizin ek süre verilmiş olmakla Satış Şartnamesine aykırı hareket edilmiştir.

Kaldı ki, alıcının faizsiz ek süre talebinin Fon tarafından (vadeli satış olarak) kabul edilmemesi durumunda, şartnamenin 5-8 maddesi gereği, pazarlık aşamasında 16.000.000,- TL teklif veren ikinci en yüksek teklifi veren alıcıya teklifte bulunulabileceği hüküm altına alınmıştır. Ayrıca, en yüksek teklif ile ikinci en yüksek teklif arasındaki farkın alıcı firmaya sağlanan faiz avantajından daha düşük kaldığı görülmüştür.

Bu uygulama nedeniyle ihalelerde eşit muamele ilkesi zedelenmektedir. İhaleye katılım seviyesi, satışa ilişkin şartnamede yer alan hükümlerle özellikle de ödeme ve vadelandirmeye ilişkin koşullarla yakından ilgilidir. Bu koşulların baştan belirlenmesi ve ihale sonrasında mücbir sebepler dışında değiştirilmemesi eşit muamele ilkesi ve rekabet koşullarının sağlanması açısından büyük önem taşımaktadır. Fon Kurulu Kararları ile şartname hükümlerinin alıcıya avantaj sağlayacak şekilde ihale sonrasında esnetilmesi ihalelerde eşit muamele ilkesine ters düşmektedir.

Bu husus 2012 yılı Sayıştay Denetim Raporunda da yer almıştır. Buna karşın, idare tarafından faiz tahsilatına yönelik herhangi bir işlem tesis edilmemiştir.

Kamu idaresi cevabında: Satış bedelinin ödenmesi için alıcıya 20 günlük ödeme süresi verileceği varsayımına göre firmadan yapılan tahsilatların TMSF hesabında kaldığı dönemde sağladığı getiri ve 05.06.2012-20.06.2012 döneminde firmadan gecikme faizinin tahsil edilmiş olduğu dikkate alınarak hesaplama yapıldığında firmadan tahsil edilmeyen net faiz tutarı 180.795,58 TL'ye düştüğü, taşınmazın piyasa koşullarına göre çok iyi bir fiyata satıldığı ve firmanın taşınmazın ihalesine sonradan girmesi sonucunda Kurumumuza net 5.050.000 TL ilave nakit tahsilât sağlandığı, ihalede 2. en yüksek teklifi veren isteklinin teminatı 09.03.2012 tarihinde iade edildiğinden, 1. isteklinin teminatının irat kaydedilerek 2. istekliye dönme imkânının ortadan kalktığı ve alıcının faizsiz süre verilmesi yönündeki talebinin reddedilmesi durumunda tanzim edilecek yeni ihalede bu fiyatın (16.250.000 TL) bu seviyede oluşmayabileceği değerlendirilerek söz konusu karar tesis edildiği ifade edilmiştir.

Ayrıca verilen cevapta, Raporda hükümlerinin esnetildiği ifade edilen şartnamenin hukuki dayanağı bir Fon Kurulu kararı olduğu, söz konusu satış işlemi de eşit hukuki statüdeki Fon Kurulu kararıyla tesis edilen bir işlem olduğu ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: TMSF cevabında, firmadan yapılan tahsilatın Fonda kaldığı süre dikkate alınarak net faiz tutarının 180.795,58 TL'ye düştüğü ifade edilmişse de, satış şartnamesinde bu şekilde bir faiz hesaplamasına imkan sağlayacak hüküm bulunmamaktadır. Ayrıca, alıcının faizsiz süre verilmesi yönündeki talebinin reddedilmesi durumunda tanzim edilecek yeni ihalede bu fiyatın bu seviyede oluşmayabileceği şeklindeki değerlendirme varsayımına dayalı olup, şartname ve yönetmeliğe aykırı hareket edilmesinin gerekçesini oluşturamaz.

İhalelerde rekabetin sağlanması amacıyla eşit muamele ilkesi gereği, ihale öncesi kuralları içeren şartnamelerin ihale öncesinde objektif olarak belirlenmesi ve tüm istekliler

tarafından bilinmesi gerekmektedir. Bu kuralların sonradan değiştirilmesi bu ilkenin ihlali anlamına gelir.

BULGU 9:

Mahsubu Yapılmayan Tahsilatlar

Bilançonun pasifinde 39 hesap grubu içinde izlenen “*Tasnifi Yapılmamış Tahsilatlar*” hesabının içinde alacaklardan mahsubunda herhangi bir engel bulunmayan tahsilatların da bulunduğu görülmüştür.

Yapılan incelemede alacaklardan mahsup edilmesinde herhangi bir engel bulunmadığı anlaşılan **72.156.740,88- TL** tutarında tahsilatın 39 hesap grubu içinde “*Tasnifi Yapılmamış Tahsilatlar*” alt hesabında izlendiği, alacaklardan mahsubunun yapılmadığı ve gelir yazılmadığı tespit edilmiştir.

Söz konusu tahsilatların Fon alacaklarından mahsubu yapılmadığından, bilançodaki alacak hesapları ile gelir tablosundaki faaliyet gelirlerine ilişkin hesapların gerçek durumu yansıtmasına engel teşkil etmektedir.

Kamu idaresi cevabında: Raporda yer alan tespit ve önerilere iştirak edildiği ve söz konusu tahsilatların mahsubuna yönelik çalışmalara 2012 yılı Sayıştay denetimleri sonrasında hız verildiği, Bu kapsamda bir önceki yıl Sayıştay denetimi neticesinde izlemeye alınan ve 280 milyon TL olarak tespit edilen mahsup edilmeyen tahsilât rakamı, 2013 yılı denetimleri öncesinde 72 milyon TL’ye kadar indirildiği, 13.05.2014 tarihi itibarıyla da 19.354.885,08 TL’ye indirildiği ve çalışmalara halen devam edildiği belirtilerek 2014 yılı sonu itibarıyla söz konusu hesaplarda bekleyen alacakların tamamının tasfiyesi amaçlandığı ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: TMSF tarafından verilen cevapta, söz konusu tahsilatların mahsubuna yönelik çalışmalara hız verildiği belirtilmiş de; alacaklardan mahsup edilmesinde herhangi bir engel bulunmadığı anlaşılan **72.156.740,88- TL** tutarında tahsilatın 2013 yılsonu itibarıyla alacaklardan mahsubu yapılmadığı anlaşılmıştır.

BULGU 10:

Teminat Alınmaksızın Yapılan Vadeli Satışlarda Gelir Yazılmaması

Teminat alınmaksızın yapılan vadeli satışlarda, elden çıkarılacak varlığın gelir kaydedilmediği görülmüştür.

Vadeli gayrimenkul satışları “Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Tarafından Gayrimenkul veya Menkul Mallar ile Diğer Hakların Satışı veya Kiraya Verilmesine İlişkin Uygulama Esasları” göre yapılmaktadır. 17. maddesi gereği, vadeli satışlarda, teminatın alınıp alınmamasına göre, gayrimenkulün devir ve tescil işlemleri yapılmakta ya da devir tescil vade bitiminde gerçekleşmektedir. “Satış vaadi sözleşmesi” imzalanarak teminat alınmadan yapılan vadeli satışlarda devir ve tescil işlemleri vade sonuna kalmaktadır.

Yapılan incelemede, teminat alınmaksızın yapılan vadeli satışlarda 298-Elden Çıkarılacak Varlık Hesabından aktif çıkışlarının yapılmadığı, ödemeler tamamlanana kadar 390-Diğer Borçlar Hesabında izlendiği, vade bitiminde ise aktif çıkışının gerçekleştirildiği görülmüştür. Böylece, vadeli satışlardan alacaklarımız bir alacak kalemi olarak bilançoda izlenmemekte, yapılan tahsilatlar da aynı şekilde alacaklarımızı azaltacak şekilde kaydedilemediği gibi gelir de yazılmamaktadır.

Vadeli gayrimenkul satışlarında, varlığın tapu devir ve tescil işlemleri vade sonunda yapılacak olsa bile peşinat alındıktan sonra yer teslimi yapılmakta, yani taşınmazın kullanma hakkı alıcıya devredilmektedir. Böylece, bu devirle satış işlemi gerçekleşmektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) 18-Hasılat Standardında satış amaçlı elde tutulan arsa ve diğer gayrimenkullerin satışına ilişkin olarak hangi durumlarda hasılat (gelir) kayıtlarının yapılacağı açıklanmıştır. Standardın “Mal satışı”na ilişkin 15. ve 17. maddelerine göre, sahiplikle ilgili risk ve yararların devri ile mülkiyet veya zilyetliğin alıcıya devri çoğu zaman aynı anda olmakla birlikte, bazı durumlarda, sahiplikle ilgili risk ve getirilerin devri ile mülkiyet veya zilyetliğin devri farklı zamanlarda gerçekleşir. İşletmenin, sahiplikle ilgili önemsiz bir riski taşıması durumunda, işlem satış niteliğindedir ve gelir (hasılat) olarak finansal tablolara yansıtılır. Örneğin, satıcı yalnızca alacak tutarının tahsilatını güvence altına almak amacıyla hukuki sahipliği muhafaza edebilir. Eğer işletme böyle bir durumda sahiplikle ilgili önemli risk ve yararları devretmişse, işlem satış niteliğindedir ve hasılat olarak finansal tablolara yansıtılır.

Sonuç olarak, teminat alınmaksızın yapılan vadeli satışlarda, özün önceliği ilkesi ve TMS-18 Standardı gereğince, elden çıkarılacak varlığın gelir kaydedilmesi gerektiği

değerlendirilmektedir. Bu şekilde, satış sözleşmesi imzalandığı tarih dikkate alınarak vadeli satışlarda 2011 yılı için 394.462,14-TL'nin gelir kaydedilmediği görülmüştür.

Söz konusu husus 2012 yılı Sayıştay Denetim Raporunda da yer almıştır. 2013 yılında yeni satış vaadi sözleşmesi yapılmamış olmakla birlikte, gelir kayıtlarına ilişkin olarak Rapor doğrultusunda herhangi bir işlem tesis edilmemiştir.

Kamu idaresi cevabında: TMSF nezdinde gerçekleştirilen gayrimenkul satış vaadi sözleşmesi işlemlerinde, satış bedelinin bir kısmı peşin alındığı ve kalan kısmın, herhangi bir teminat ile güvence altına alınmaksızın, belirlenen ödeme planı dâhilinde tahsil edildiği, dolayısıyla, satış bedelinin tamamı tahsil edilmeden ve vadeye bağlanan tutar güvence altına alınmadan, bir başka ifadeyle, alıcı taraf edimini tam olarak yerine getirmeden ve getireceği garanti altına alınmadan, sadece satış vaadi sözleşmesi imzalanması ve zilyetliğin alıcıya devredilmesiyle satış işleminin tamamlanmış olduğu yönündeki görüşün, bilhassa satıcı taraf TMSF açısından isabetli olmadığı belirtilmiştir.

Ayrıca, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) 18-Hâsılat Standartınının 16. maddesine atıfta bulunularak, Fon ile alıcı arasında akdedilen satış vaadi sözleşmelerinde “alıcının herhangi bir nedenle gayrimenkulü satın almaktan vazgeçmesi ve yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle sözleşmenin feshedilmesine yönelik hükümlere yer verildiği, yapılan işlemlerde alıcının gayrimenkulü satın almaktan vazgeçme ya da ödemelerini gerektiği gibi yapmamak suretiyle yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalinin bertaraf edilmediği dikkate alındığında, TMS 18'in 16. maddesi kapsamında kastedilen sahiplikle ilgili önemli risklerin satıcı taraf olarak TMSF tarafından yüklenilmeye devam edildiği belirtilmiş ve ihtiyatlılık ilkesi gereğince mevcut uygulamaya devam edilmesinin yerinde olacağı ifade edilmiştir.

Sonuç olarak: TMS-18 Standardında da belirtildiği üzere, satıcı yalnızca alacak tutarının tahsilatını güvence altına almak amacıyla hukuki sahipliği muhafaza edebilir. Eğer işletme böyle bir durumda sahiplikle ilgili önemli risk ve yararları devretmişse, işlem satış niteliğindedir ve hasılat olarak finansal tablolara yansıtılır. Olayımızda da Fon vadeli satışlarda taşınmazın kullanımını alıcıya devretmekle taşınmazdan elde edebileceği yararları (taşınmazın Fon ihtiyaçları için kullanılması veya kira geliri gibi) artık alıcıya devretmiş olmaktadır. Hukuki sahipliğin devam ediyor olması vadeli satışlarda kalan taksitleri güvence altına almak amacıyla yapılmaktadır.

Taşınmazların vadeli satışında sahiplikle ilgili bir risk bulunduğu düşünülüyor ise de vadeli satışlarda iki taraf arasında vadeli satış sözleşmesi yapıldığından ve sahiplik korunduğundan dolayı tahsilatların gelir yazılabileceği değerlendirilmektedir.

DENETİM GÖRÜŞÜ

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) 2013 yılına ilişkin yukarıda belirtilen ve ekte yer alan mali rapor ve tablolarının, “Denetim Görüşünün Dayanakları” bölümünde açıklanan nedenlerden dolayı Fonun Esas Faaliyetlerine İlişkin Kısa Vadeli Alacaklar (100-101), Elden Çıkarılacak Varlıklar (298-299), Diğer Alacaklar (104-105), Diğer Kısa Vadeli Borçlar (390-391; 392,393) Faiz Dışı Gelirler (700-793) hesap alanları hariç tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdiği kanaatine varılmıştır.

DENETİM GÖRÜŞÜNÜ ETKİLEMEYEN TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER

BULGU 1:

631 Sayılı KHK ile Belirlenen Üst Sınırın Aşılarak Ücret Ödenmesi

Fon personeline yapılan maaş ödemelerinde 631 sayılı KHK ile belirlenen üst sınırın aşıldığı görülmüştür.

631 sayılı KHK'nın 14. maddesinde;

*“Genel bütçeye dahil daireler, katma bütçeli idareler, kamu iktisadi teşebbüsleri, döner sermayeler, meslek kuruluşları, kefalet sandıkları, mahalli idareler ve bunların birlikleri hariç olmak üzere, özel kanunlarla kamu tüzel kişiliğini haiz olarak kurul, üst kurul, kurum, enstitü, teşebbüs, teşekkül, fon ve sair adlarla kurulmuş olan bütün kamu kurum ve kuruluşları (bundan sonra "kapsama dahil kuruluş" olarak anılacaktır) tarafından; yönetim ve denetim kurulu ile kurul, üst kurul üyeleri dahil tüm personeli için; ilgili mevzuatları uyarınca belirlenen her türlü maaş, aylık, **ücret**, ek ücret, prim, zam, tazminat, ikramiye, fazla mesai, kar payı ve **her ne ad altında olursa olsun yapılan diğer mali ödemeler** ile sosyal hak kapsamında yapılan bütün ayni ve nakdi ödemelerin tümünün altı aylık net ortalaması toplamı (bundan sonra "ortalama ücret toplamı" olarak anılacaktır), 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi en yüksek Devlet memuruna her ne ad altında olursa olsun fiilen yapılan mali ve sosyal hak niteliğindeki her türlü ödemeler dahil bulunacak toplamının altı aylık net ortalamasını (bundan sonra "ortalama kanuni ücret tavanı" olarak anılacaktır) geçemez.”* hükmü yer almaktadır.

Bu madde ile ilgili olarak 5411 sayılı Kanunun 01.11.2005 tarihinde yürürlüğe girmesinden sonra çıkarılan 27.12.2005 tarihli 2005/9857 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Fon Kurulu Başkanı ve Kurul üyeleri hariç tüm Fon personeli 631 sayılı KHK ile ilişkilendirilmiştir.

2005/9857 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 2002/3729 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1. maddesine, “*üst kurul üyeleri*” ibaresinden sonra gelmek üzere “*(Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu Başkan ve üyeleri hariç)*” ibaresi; aynı maddede yer alan “*dahil tüm personeli*” ibaresinden sonra gelmek üzere “*(Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu personeli dâhil)*” ibaresi eklenmiş ve Fon Kurulu Başkanı ve Kurul üyeleri hariç tüm

Fon personelinin, 631 sayılı KHK kapsamında olduğu zikredilmiştir.

Yukarıdaki hükümlerden açıkça anlaşılacağı üzere; Fon Kurulu Başkanı ve Kurul üyeleri hariç, tüm Fon personeline her ne ad altında olursa olsun yapılan tüm mali ödemeler 631 sayılı KHK'ya dayanılarak her yıl Bakanlar Kurulu Kararıyla tespit edilecek ortalama ücret toplamı üst sınırını geçemeyecektir. Dolayısıyla Fon personeline yapılan fazla mesai ödemesi, yılda iki defa ödenen performansla dayalı ödüller ve avukatlar lehine hükmolunan vekalet ücretleri de bu sınıra tabidir.

Söz konusu ücret sınırı, birinci altı aylık dönem için 06.01.2013 tarih ve 2013/4156 sayılı Karar ile 7.235,00-TL, ikinci altı aylık dönem için 08.07.2013 tarih ve 2013/5050 sayılı Karar ile 7.525,00- TL olarak belirlenmiştir.

Sonuç olarak; Fon personeline, 631 sayılı KHK'ya dayanılarak Bakanlar Kurulu Kararıyla belirlenen ücret üst sınırına uyulmayarak, ayrıntısı aşağıda gösterildiği şekilde, 2013 yılı için toplam **77.228,20- TL** tutarında mevzuata aykırı ödemede bulunduğu tespit edilmiştir.

Bu husus Sayıştay'ın "TMSF 2012 yılı Denetim Raporu"nda da konu edilmiş olmasına karşın 2013 yılında hatalı uygulamaya devam edilmiştir.

Sicil No	Unvan	İlk Altı Aylık Ödemeler Toplamı (Net)	İkinci Altı Aylık Ödemeler Toplamı (Net)	Tavan (631 sayılı KHK)		İlk Altı Ay İçin Tavan Aşan Ücret	İkinci Altı Ay İçin Tavan Aşan Ücret	Tavam Aşan Ücret Toplamı
				İlk Altı Aylık Tavan Ücret (Net)	İkinci Altı Aylık Tavan Ücret (Net)			
3	Başkanlık Müşaviri	46.452,96	43.649,16	43.410,00	45.150,00	3.042,96	0,00	3.042,96
25	Daire Başkanı	47.200,98	42.902,88	43.410,00	45.150,00	3.790,98	0,00	3.790,98
38	Başkanlık Müşaviri	46.453,02	43.648,98	43.410,00	45.150,00	3.043,02	0,00	3.043,02
44	Daire Başkanı	48.093,29	42.010,75	43.410,00	45.150,00	4.683,29	0,00	4.683,29
47	Grup Koordinatörü	47.198,36	47.131,22	43.410,00	45.150,00	3.788,36	1.981,22	5.769,58
58	Fon Başkan Yard.	50.126,59	39.984,17	43.410,00	45.150,00	6.716,59	0,00	6.716,59
60	Başkanlık Müşaviri	43.618,20	39.365,31	43.410,00	45.150,00	208,20	0,00	208,20
69	Daire Başkanı	47.200,98	42.902,88	43.410,00	45.150,00	3.790,98	0,00	3.790,98
95	Grup Koordinatörü	43.230,40	46.355,32	43.410,00	45.150,00	0,00	1.205,32	1.205,32
115	Daire Başkanı	42.299,62	47.276,20	43.410,00	45.150,00	0,00	2.126,20	2.126,20
146	Grup Koordinatörü	46.328,22	46.958,66	43.410,00	45.150,00	2.918,22	1.808,66	4.726,88
186	Grup Koordinatörü	45.733,48	45.806,30	43.410,00	45.150,00	2.323,48	656,30	2.979,78
219	Grup Koordinatörü	42.064,62	47.194,67	43.410,00	45.150,00	0,00	2.044,67	2.044,67
223	Grup Koordinatörü	46.252,12	46.552,66	43.410,00	45.150,00	2.842,12	1.402,66	4.244,78
233	Grup Koordinatörü	46.006,46	45.604,00	43.410,00	45.150,00	2.596,46	454,00	3.050,46
276	Grup Koordinatörü	43.433,59	44.398,89	43.410,00	45.150,00	23,59	0,00	23,59
294	Grup Koordinatörü	44.641,21	47.435,70	43.410,00	45.150,00	1.231,21	2.285,70	3.516,91
299	Daire Başkanı	47.069,87	43.034,18	43.410,00	45.150,00	3.659,87	0,00	3.659,87
345	Daire Başkanı	50.610,70	44.416,85	43.410,00	45.150,00	7.200,70	0,00	7.200,70
362	Daire Başkanı	42.299,62	49.371,39	43.410,00	45.150,00	0,00	4.221,39	4.221,39
368	Fon Başkan Yard.	49.049,83	40.695,33	43.410,00	45.150,00	5.639,83	0,00	5.639,83
373	Başkanlık Müşaviri	43.549,78	46.552,46	43.410,00	45.150,00	139,78	1.402,46	1.542,24
Toplam								77.228,22

Kamu idaresi cevabında: 631 sayılı KHK'dan daha sonra çıkmış olan ve bu kurumlarda çalışan personel için özel kanun niteliği taşıyan 5411 sayılı Kanun hükümlerinin, aynı konuda düzenleme yapan genel nitelikli ve eski tarihli 631 sayılı KHK'nın bu konuya dair hükümlerini TMSF ve BDDK personeli açısından zımnen ilga ettiği; bu nedenle de, 5411 sayılı Kanun'un yürürlüğe girmesinden sonra, bu kurumlarda çalışan personel için 631 sayılı KHK'nın 14. maddesinin uygulanamayacağı ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununa dayalı olarak Fon Vekalet Ücreti Yönergesi kapsamında ödenen ve "genel, zorunlu ve düzenli olma" niteliği bulunmayan vekalet ücretlerinin tavan ücret içerisine dâhil edilemeyeceğinin düşünüldüğü belirtilmiştir.

Sonuç olarak: Kamu idaresi cevabında, 5411 sayılı Kanun hükümlerinin, aynı konuda düzenleme yapan genel nitelikli ve eski tarihli 631 sayılı KHK'nın bu konuya dair hükümlerini TMSF ve BDDK personeli açısından zımnen ilga ettiği belirtilmiş ise de 5411 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden sonra çıkarılan 2005/9857 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Fon personelinin kapsama dahil olduğu tekrar zikredilmiştir. Söz konusu Karar ile 5411 sayılı Kanunun 125. maddesi ile kurul üyelerine verilmesi öngörülen tazminattan dolayı Fon Kurulu Başkanı ve Kurul üyelerini 631 sayılı KHK'daki sistemin dışına çıkarmak ancak Fon Kurulu Başkanı ve Kurul üyeleri hariç tüm Fon personelinin hala tabi olduğunu açıklığa kavuşturmak amaçlanmıştır. Adı geçen Bakanlar Kurulu değiştirilmediği sürece Fon personeline yapılan ödemelerin 631 sayılı KHK kapsamında değerlendirilmesi gerekmektedir.

Diğer yandan, vekalet ücretlerine ilişkin olarak 5411 sayılı Kanunun 125. maddesinde yer alan hüküm vekalet ücretlerinin dağıtımının Fon Kurulunca belirlenmesine ilişkin bir yetkinin belirtilmesinden ibaret olup 5411 sayılı Kanunda belirtilen tavandan ayrı olarak düşünülmemesi gerekmektedir. Yine kamu idaresi cevabında 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'nda muhtelif maddelerinde mali nitelikteki bu haklara ilişkin hususlar düzenlenirken, avukatlık ücreti hiçbir düzenlemede "mali hak" olarak kabul edilmediği belirtmiş ise de 657 sayılı Kanunun 659 sayılı KHK ile değiştirilmeden önceki 146. maddesinde avukatlık ücreti yer almıştır. Kanunun 146. maddesinin bulunduğu kısım 657 sayılı Kanunda "Mali Hükümler" başlığı altında yer aldığından vekalet ücretlerinin mali ödeme olduğu konusunda herhangi bir şüpheye yer bulunmamaktadır.

Kamu idaresi cevabında 1136 sayılı Avukatlık Kanununun "Avukatlık Ücreti" başlıklı 164. maddesinin birinci fıkrası ise "Avukatlık ücreti, avukatın hukuki yardımının karşılığı olan meblağı veya değeri ifade eder." hükmünü ihtiva etmekte olduğu, avukatlık ücretinin "avukatın hukuki yardımının karşılığı" olarak ifade edildiği; maddenin son fıkrası ile de dava

sonunda kararlar tarifeye dayanılarak karşı tarafa yüklenecek vekâlet ücretinin avukata ait olduğu, bu ücretin, iş sahibinin borcu nedeniyle takas ve mahsup edilemeyeceği ve haczedilemeyeceğinin düzenlendiği, yine 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nda avukatlık ücretinin yargılama giderleri arasında kabul edildiği belirtilmiştir. Ancak bilindiği üzere, Avukatlık Kanununun 164. maddesi hükmünün iş sahibi ile avukat arasındaki ücret ilişkilerini düzenlemektedir. Söz konusu düzenlemenin tamamen mesleklerini serbest olarak ifa eden avukatlar için getirilmiş bir düzenlemedir. Konusu benzer olan 10.07.2012 tarihli Sayıştay Temyiz Kurulu ve çeşitli idari yargı kararlarında avukatlık ücretinin kamuda görev yapan avukatlara sınırsız uygulanamayacağı yer almıştır. Kamuda istihdam edilen avukatların statü hukukuna tabi olmaları nedeniyle bunlara sadece avukatlık ücreti değil, kadrolarına bağlı olarak ilgili mevzuatta öngörülen mali, sosyal hak ve yardımların her ay herhangi bir dava ile ilişki kurulmaksızın ödenmektedir. Bu nedenle, Fon avukatlarına, avukatlık vekalet ücretinin dağıtımında 631 sayılı KHK'da belirtilen tavana uyulması gerektiği düşünülmektedir.

Yukarıda belirtildiği üzere mali ödeme olduğu konusunda şüphe bulunmayan, dağıtımı ve ödemesi Fon tarafından yapılan vekalet ücreti kaleminin 631 sayılı KHK'da yer alan tavana dahil edilmesi gerekmektedir.

EKLER**EK-1: KAMU İDARESİ MALİ TABLOLARI**

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU	
31.12.2013 TARİHLİ BİLANÇOSU (TL)	
AKTİF (VARLIKLAR)	
DÖNEN VARLIKLAR	16.162.260.970
HAZIR DEĞERLER	974.517.641
TC Merkez Bankası	128.037
Yurt İçi Bankalar	974.389.604
MENKUL DEĞERLER	13.911.591.451
Devlet Borçlanma Senetleri	13.580.114.997
Gelire Bağlı Senetler	640.145.000
Menkul Kıymetler Değer Düşüklüğü Karşılığı	(308.668.546)
HAZIR DEĞERLER VE MENKUL DEĞERLER GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	674.906.819
Hazır Değerler Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.592.044
Menkul Kıymet Faiz Gelir Tahakkukları	673.314.775
FONUN ESAS FAALİYETLERİNE İLİŞKİN KISA VADELİ ALACAKLAR	343.886
Para Cezalarından Alacaklar	343.886
DİĞER ALACAKLAR	149.499.375
Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	148.801.174
Diğer Çeşitli Alacaklar	698.201
GELECEK AYLARA AİT GİDERLER, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	451.383.272
Ödeme Planına Bağlanan Alacaklar Faiz Gelir Tahakkukları	46.293.212
Sigorta Primi Gelir Reeskontları	403.511.625
Diğer Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.578.435
DİĞER DÖNEN VARLIKLAR	18.526
İş Avansları	18.526
DURAN VARLIKLAR	2.602.440.808
TAKİPLİ ALACAKLAR	1.480.871.865
Devralınan Takipteki Alacaklar	1.767.283.777
Ödeme Planına Bağlanan Alacaklar	2.628.181.330
Takipteki Diğer Alacaklar	22.589.519
Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)	(2.937.182.761)
UZUN VADELİ KREDİ ALACAKLARI	12.296.023
Diğer Bağlı Ortaklıklara Verilen Krediler	1.124.989
Yönetim ve Denetimi Devralınan Şirketlere Verilen Krediler	11.171.034
FONUN ESAS FAALİYETLERİNE İLİŞKİN UZUN VADELİ ALACAKLAR	116.751
İflas Masasından Alacaklar	11.881.623.126
İflas Masasından Alacaklar Karşılığı (-)	(11.881.506.375)
MALİ DURAN VARLIKLAR	36.992.019
Bağlı Ortaklıklar	36.992.000
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	60.819
Mali Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	(60.800)
MADDİ DURAN VARLIKLAR	4.029.442
Menkuller	5.673.913
Gayrimaddi Haklar	8.655.326
Birikmiş Amortismanlar	(10.299.797)
ELDEN ÇIKARILACAK VARLIKLAR	976.838.681
Elden Çıkarılacak Bağlı Ortaklık Bankalar	568.578.622
Elden Çıkarılacak İştirakler	97.806.277
Elden Çıkarılacak Diğer Bağlı Ortaklıklar	283.207.935
Elden Çıkarılacak Maddi Duran Varlıklar	154.805.814
Elden Çıkarılacak Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	(127.559.967)
GÖREV ZARARI HESAPLARI	183.028
Tasfiye Halindeki Bağlı Ortaklık ve İştirakler	16.915.009
Tasfiye Halindeki Bağlı Ortaklık ve İştirakler Karşılığı (-)	(16.731.981)
Bağlı Ortaklık Bankalara Verilen İhtiyatlar	10.754.572.043
Bağlı Ortaklık Bankalara Verilen İhtiyatlar Karşılığı (-)	(10.754.572.043)
DİĞER AKTİFLER	91.112.999
AKTİF TOPLAMI	18.764.701.778

PASİF (KAYNAKLAR)	
KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	3.140.656.943
MAHSUP EDİLMİYİ BEKLEYEN VE EMANET TAHSİLATLAR	3.124.408.514
Emanet Tahsilatlar	43.098.754
Mahsup Edilmeyi Bekleyen Tahsilatlar	2.541.480.700
Blokeli Hesaplar	539.829.060
GELECEK AYLARA AİT GELİRLER,GİDER TAHAKKUK VE REESKONTLARI	634.731
Gelecek Aylara Ait Gelirler	6.470
Diğer Gider Tahakkuk ve Reeskontları	628.261
ÖDENECEK VERGİ VE FONLAR	916.887
Ödenecek Vergi ve Fonlar	810.586
Ödenecek Sosyal Güvenlik Primleri	105.929
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	372
DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR	7.734.000
Bankalara İade Olunacak Paralar	2.998
Personele Borçlar	758.213
Maliye Bakanlığı'na Devredilecek Paralar	74.608
Diğer Çeşitli Borçlar	6.898.181
DİĞER KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	6.962.811
Diğer Çeşitli Yabancı Kaynaklar	6.962.811
UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	1.841.238.643
UZUN VADELİ BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	19.739.688
Personel Toplu Ödeme ve Emeklilik Karşılığı	19.739.688
GELECEK YILLARA AİT GELİRLER,GİDER TAHAKKUK VE REESKONTLARI	66.303.236
Gelecek Yıllara Ait Gelirler	156.607
Diğer Gider Tahakkuk ve Reeskontları	66.146.629
TAHSİL EDİLMEMİŞ YENİDEN ÖDEME PLANI GELİRLERİ	1.744.130.047
DİĞER UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	11.065.672
Gelecek Yıllarda Tahsil Edilecek Gelirler	11.065.672
ÖZKAYNAKLAR	13.782.806.192
BİRİKMİŞ FONLAR	9.773.765.327
Bankalar Tasfiye Fonu Birikimleri	2.939
Güvence Fonu Birikimleri	69.713.294
Geçmiş Yıllar Gelir-Gider Farkı	9.704.049.094
DÖNEM GELİR - GİDER FARKI	4.009.040.865
Dönem Gelir - Gider Farkı	
PASİF TOPLAMI	
	18.764.701.778
NAZİM HESAPLAR	388.205.390.306
BİLANÇO DİPNOTU:	
<p>1) Fon bilançosunda yer alan menkul kıymetler TMSF Muhasebe Yönergesinde belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilmiştir. 31.12.2013 tarihi itibarıyla portföyde yer alan Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Gelire Bağlı Senetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmi Gazetede günlük olarak açıkladığı fiyatlar üzerinden, Devlet Dış Borçlanma Senetleri ise rayiç değerleri üzerinden mali tabloları yansıtılmıştır. 21 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından TMSF'ye "Bankacılık İşlemleri Yapma ve Mevduat Kabul Etme İzni Kaldırılan Türkiye İmar Bankası Türk Anonim Şirketi'nin Devlet İç Borçlanma Senedi Satışı Adı Altında Toplanan Tutarların Ödenmesi Hakkında Kanun" uyarınca söz konusu tutarların ödenmesinde kullanılmak üzere ihraç edilen DİBS'ler; faiz ödemesiz, nama yazılı ve ikincil piyasada alım satıma konu olmayan senetler olduğundan herhangi bir faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.</p> <p>2) Gelecek aylara ait giderler, gelir tahakkuk ve reeskontları hesabına, devralınan takipteki alacaklara ait faiz reeskontları dahil değildir.</p> <p>3) TMSF Muhasebe Yönergesi hükümleri çerçevesinde Fon bilançosunda Ödeme Planına Bağlanan Alacaklar bakiyesi; ödeme planında yer alan anapara veya faiz alacaklarından herhangi birinin ödenmesinin 90 gün gecikmesi halinde %25 oranında, 180 gün gecikmesi halinde ise %100 oranında karşılığa tabi tutulmaktadır. Fonun devir ve temlik almış olduğu Devralınan Takipteki Alacaklar; devralındıkları tarihteki defter değerleri ile muhasebeleştirilmiş olup, bu alacaklara ilişkin olarak devralındığı bankaca ve Fonca ayrılmış olan değer düşüklüğü karşılıkları Fon bilançosunda Takipteki Alacaklar Karşılığı hesabı altında takip edilmektedir.</p> <p>4) 18.12.2008 tarih ve 378 sayılı Fon Kurulu Kararı çerçevesinde Fonun Müflis Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. İflas Masasından olan alacakları ile Bağlı Ortaklık Bankalara Verilen İhtiyat alacaklarının tamamı için değer düşüklüğü karşılık ayrılmıştır.</p> <p>5) Tahsil Edilmemiş Yeniden Ödeme Planı Gelirleri, Fonun yeniden ödeme planına bağladığı kurumsal alacaklara ilişkin karşılık iptal gelirlerini ve tahsil edilmemiş faiz gelirlerini ifade etmektedir.</p> <p>6) Fonun maruz kalabileceği risk unsurlarından; bankalar nezdinde bulunan sigorta kapsamındaki toplam mevduat ve katılım fonu tutarları ile TMSF aleyhine açılmış dava tutarları nazım hesaplarda ayrıca takip edilmektedir.</p> <p>7) Bilançoda 31.12.2013 tarihinde geçerli TCMB Döviz Alış kurları kullanılmıştır.</p> <p>8) 16.07.2008 tarih ve 5787 sayılı Kanun kapsamında, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının Fondan olan toplam 93.292.116.458,83 YTL tutarındaki alacağı 23.07.2008 tarihi itibarıyla terkin edilmiştir.</p>	

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
01.01.2013-31.12.2013 TARİHLİ GELİR TABLOSU (TL)

FAİZ GELİRLERİ		584.624.872
Diğer Banka Mevduatlarından Alınan Faizler	62.807.161	
Katılım Bankalarından Alınan Kar Payları	15.538.716	
DBS'lerden Alınan Faizler	485.880.186	
Gelire Bağlı Senetlerden Gelirler	20.398.772	
Alınan Diğer Faizler	37	
FAİZ GİDERLERİ		-
FAİZ DIŞI GELİRLER		5.511.608.861
Fonun Esas Faaliyetlerine İlişkin Gelirler	1.697.833.971	
Sigorta Primi Gelirleri	1.512.094.428	
- TL Prim Gelirleri	1.123.584.366	
- YP Prim Gelirleri	388.510.062	
Zamanaşımına Uğramış Kıymet Gelirleri	161.902.752	
Para Cezası Gelirleri	3.355.875	
Gecikme Zamları	12.827.139	
Bankacılık Sistemine Girişlerden Alınan Paylar	3.000.000	
Banka Hisse Devirlerinden Alınan Paylar	4.653.777	
Konusu Kalmamış Karşılık İptal Gelirleri	1.960.730.763	
Takipli Alacaklardan Gelirler	1.137.782.199	
Elden Çıkarılacak Varlıklar Satış Karları	42.639.235	
Elden Çıkarılan Varlıklar Gelir ve Karları	525.068	
Evaluasyon Karları	594.910.148	
İştiraklerimiz ve Bağlı Ortaklıklarımızdan Alınan Kar Payları	7.648.710	
Diğer Olağan Gelir ve Karlar	3.400.273	
Olağanüstü Gelirler	66.138.494	
FAİZ DIŞI GİDERLER		(2.087.192.868)
Personel Giderleri (-)	(36.468.850)	
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri (-)	(3.009.875)	
Mal ve Hizmet Alım Giderleri (-)	(16.087.935)	
Tüketime Yönelik Mal ve Malzeme Alımları (-)	(2.199.662)	
Yolluklar (-)	(540.858)	
Görev Giderleri (-)	(816.263)	
Hizmet Alımları (-)	(11.334.118)	
Temsil ve Tanıtma Giderleri (-)	(63.604)	
Menkul Mal, Gayrimaddi Hak Alım, Bakım ve Onarım Giderleri (-)	(169.490)	
Gayrimenkul Mal Bakım ve Onarım Giderleri (-)	(21.927)	
Tedavi ve Cenaze Giderleri (-)	(942.013)	
Fonun Esas Faal. İlişkin Al. ve Yat. Değer Düşüklüğü Karşılık Giderleri (-)	(308.668.546)	
Diğer Karşılık Giderleri (-)	(186.815.411)	
Hazineye Aktarılan Nakit Kaynaklar (-)	(719.118.658)	
Elden Çıkarılacak Varlıklar Satış Zararları (-)	(985.883)	
Elden Çıkarılan Varlıklar Gider ve Zararları (-)	(842.807)	
Amortisman Gideri (-)	(1.777.575)	
Evaluasyon Zararları (-)	(469.026.455)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları (-)	(9.065.294)	
Cari Transferler (-)	(2.933.446)	
Diğer Olağan Gider ve Zararlar (-)	(56.331.525)	
Olağanüstü Giderler (-)	(276.060.608)	
DÖNEM GELİR - GİDER FARKI		4.009.040.865

T.C. SAYIşTAY BAşKANLIğI

06100 Balgat / ANKARA

Tel: 0 312 295 30 00; Faks: 0 312 295 40 94

e-posta: sayistay@sayistay.gov.tr

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