



T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI

**BANKACILIK DÜZENLEME VE
DENETLEME KURUMU**

2016 YILI

SAYIŞTAY DENETİM RAPORU

Eylül 2017

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.....	5
6.	EKLER.....	6

1. KAMU İDARESİNİN MALİ YAPISI VE MALİ TABLOLARI HAKKINDA BİLGİ

Mali Yapı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu idari ve mali özerkliğe sahip olarak Mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 31.08.2000 tarihinde gelirlerinin giderlerini karşılması 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 504 adet kurum girmektedir. Bu kurumlar Bankalar (52 adet), Finansal Kiralama (26 adet), Faktoring (61 adet), Finansman Şirketleri (14 adet) ve diğer kuruluşlardan (351 adet) oluşmaktadır.

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu'na ekli III sayılı cetvelde (Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar) yer alan BDDK yine aynı Kanun'un 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 toplamalarının on binde üçünü geçemez. Bu oran on binde bir buçuk olarak uygulanmaktadır. 2016 yılında giderlere katılım payı olarak Kurum hesabına 310.733.400,00.- TL yatırılmıştır.

Kurumun mali yılsonunda oluşan gelir fazlaları izleyen yılın mart ayı içinde genel

bütçeye gelir olarak aktarılmaktadır. 2016 yılında, 2015 yılına ilişkin gelir gider farkı olarak genel bütçeye 188.251.808,00 TL aktarılmıştır. Kurum bütçesinden genel bütçeye kuruluşundan bugüne kadar aktarılan toplam tutar 901.867.991,88 TL'dir.

Kurumun 327.000.000,00 TL olarak kabul edilen 2016 yılı bütçesi ile yıl içerisinde 335.694.861,43 TL bütçe geliri elde edilmiş ve buna karşılık ise 109.348.074,26 TL bütçe gideri yapılmıştır.

Kurumun 2016 yılı faaliyet gideri 109.348.074,26 TL, faaliyet geliri 335.694.861,43 TL olup gelir fazlası 226.346.787,17 TL olarak gerçekleşmiştir.

Muhasebe ve Raporlama Sistemi

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.

- Birleştirilmiş veriler defteri,
- Geçici ve kesin mizan,
- Bilanço,
- Kasa sayım tutanağı,
- Banka mevcudu tespit tutanağı,
- Alınan çekler sayım tutanağı,
- Menkul kıymet ve varlıklar sayım tutanağı,
- Teminat mektupları sayım tutanağı,
- Değerli kağıtlar sayım tutanağı,
- Taşınır kesin hesap cetveli ile taşınır hesabı icmal cetveli ve envanter defteri,
- Bütçe giderleri ve ödenekler tablosu,
- Bütçe gelirleri ekonomik sınıflandırılması tablosu,
- 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 yansıtmasından 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 2016 yılına ilişkin yukarıda belirtilen ve ekte yer alan mali rapor ve tablolarının tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdđđ kanaatine varılmıştır.

6. EKLER

Ek 1: Kamu İdaresi Mali Tabloları

AKTİF HESAPLAR			PASİF HESAPLAR		
1	Dönen Varlıklar	587.607.197,97	3	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	369.081.902,30
10	Hazır Değerler	577.851.483,02	32	Faaliyet Borçları	237.075,00
100	Kasa Hesabı	2.142,02	320	Bütçe Emanetleri Hesabı	237.075,00
102	Banka Hesabı	577.849.341,00	33	Emanet Yabancı Kaynaklar	43.219,29
12	Faaliyet Alacakları	706.353,97	333	Emanetler Hesabı	43.219,29
120	Gelirlerden Alacaklar Hesabı	352.100,00	36	Ödenecek Diğer Yükümlülükler	2.307.008,01
121	Gelirlerden Takipli Alacaklar Hesabı	353.725,17	360	Ödenecek Vergi ve Fonlar Hesabı	2.307.008,01
126	Verilen Depozito Teminatlar Hesabı	528,80	38	Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	366.494.600,00
14	Diğer Alacaklar	591.881,07	380	Gelecek Aylara Ait Gelirler Hesabı	366.494.600,00
140	Kişilerden Alacaklar Hesabı	591.881,07	5	Öz Kaynaklar	398.435.096,71
15	Stoklar	44.979,87	50	Net Değer	398.435.096,71
150	İlk Madde ve Malzeme Hesabı	44.979,87	500	Net Değer Hesabı	398.435.096,71
16	Ön Ödemeler	3.971.044,28	59	Dönem Faaliyet Sonuçları	226.346.787,17
162	Bütçe Dışı Avans ve Krediler Hesabı	1.663.683,05	590	Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu H.	226.346.787,17
165	Mahsup Dönemine Aktarılan Avans Ve	2.307.361,23			

	Krediler Hesabı				
18	Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.441.455,76			
181	Gelir Tahakkukları	4.441.455,76			
2	Faaliyet Alacakları	78.589,00			
22	Faaliyet Alacakları	78.589,00			
226	Verilen Depozito Ve Teminatlar Hesabı	78.589,00			
25	Maddi Duran Varlıklar	179.063.767,12			
253	Tesis, Makine ve Cihazlar Hesabı	1.211.880,56			
254	Taşıtlar Hesabı	1.144.914,64			
255	Demirbaşlar Hesabı	12.945.704,21			
257	Birikmiş Amortismanlar Hesabı (-)	-9.103.993,13			
258	Yapılmakta Olan Yatırımlar Hesabı	172.865.260,84			
26	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	515.068,93			
260	Haklar Hesabı	6.064.252,88			
268	Birikmiş Amortismanlar Hesabı (-)	-5.549.183,95			
29	Diğer Duran Varlıklar	252.375,99			
294	Elden Çıkarılacak Stoklar ve Maddi Duran Varlıklar Hesabı	1.940.172,70			
BORÇ		TOPLAMI:	ALACAK		TOPLAMI:
767.516.999,01			767.516.999,01		

907 Mahsup Dönemine Aktarılan Ödenekler Hesabı

2.307.361,23

910 Alınan Teminat Mektupları Hesabı	3.226.035,17
911 Alınan Teminat Mektupları Emanetleri Hesabı	3.226.035,17
914 Verilen Teminat Mektupları Hesabı	73.718.249,00
915 Verilen Teminat Mektupları Karşılığı Hesabı	73.718.249,00
998 Diğer Nazım Hesaplar Hesabı	172.970.153,84
999 Diğer Nazım Hesaplar Karşılığı Hesabı	172.970.153,84

Ekonomik Kodlar		Gelirin Türü	Cari Yıl (N)
600		Gelirler Hesabı	335.694.861,43
600	05	Diğer Gelirler	335.691.490,27
600	11	Değer Ve Miktar Değişimleri Gelirleri	3.371,16
GELİRLER TOPLAMI (A)			335.694.861,43

Ekonomik Kodlar		Giderin Türü	Cari Yıl (N)
630		Giderler Hesabı	109.348.074,26
630	01	Personel Giderleri	62.749.999,70
630	02	Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	4.687.172,91
630	03	Mal Ve Hizmet Giderleri	38.330.362,90
630	05	Cari Transferler	2.395.839,33

630	11	Değer Ve Miktar Değişimleri Giderleri	17.947,35
630	12	Gelirlerin Ret Ve İadesinden Kaynaklanan Giderler	35,31
630	13	Amortisman Giderleri	961.867,92
630	14	İlk Madde Ve Malzeme Giderleri	8.083,61
630	99	Diğer Giderler	196.765,23
GİDERLER TOPLAMI (B)			109.348.074,26
FAALİYET SONUÇLARI (A-B)			226.346.787,17

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>