



**T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI**

**BANKACILIK DÜZENLEME VE  
DENETLEME KURUMU  
2015 YILI  
SAYIŞTAY DENETİM RAPORU**

Ağustos 2016



## 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.....	4
5. DENETİM GÖRÜŞÜ .....	4
6. EKLER.....	5



# 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 factoring, 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 399 adet kurum girmektedir. Finansal büyüklük açısından % 97'sini Bankalar (51 adet), %3'ünü ise Finansal Kiralama (30 adet), Factoring (77 adet), Finansman Şirketleri (12 adet) ve diğer kuruluşlar (229 adet) oluşturmaktadır.

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

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

Kurumun giderleri; bankalar, finansal kiralama şirketleri, factoring 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. 2015 yılında giderlere katılım payı olarak Kurum hesabına 269.942.900,00.- TL yatırılmıştır.

Kurumun mali yıl sonunda oluşan gelir fazlaları izleyen yılın mart ayı içinde genel bütçeye gelir olarak aktarılmaktadır. 2015 yılında, 2014 yılına ilişkin gelir gider farkı olarak

genel bütçeye 127.703.282,82.- TL aktarılmıştır. Kurum bütçesinden genel bütçeye kuruluşundan bugüne kadar aktarılan toplam tutar 713.616.183,88.- TL'dir.

Kurumun 282.000.000,00.- TL olarak kabul edilen 2015 yılı bütçesi ile yıl içerisinde 291.951.841,15.- TL bütçe geliri elde edilmiş ve buna karşılık ise 106.155.027,10.- TL bütçe gideri yapılmıştır.

<b>2015 Yılı Bütçe Giderleri Tablosu</b>		
	<b>Tahmini (TL)</b>	<b>Gerçekleşen (TL)</b>
Personel Giderleri	101.401.000,00	61.858.046,01
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Prim Gideri	7.662.000,00	4.473.711,00
Mal ve Hizmet Alım Gideri	61.913.000,00	37.674.818,49
Cari Transferler	3.011.000,00	1.671.866,11
Sermaye Giderleri	108.013.000,00	476.585,49
<b>TOPLAM</b>	<b>282.000.000,00</b>	<b>106.155.027,10</b>

<b>2015 Yılı Bütçe Gelirleri Tablosu</b>		
	<b>Tahmini (TL)</b>	<b>Gerçekleşen (TL)</b>
Diğer Gelirler/ Faiz Gelirleri	11.350.000,00	21.174.692,15
Diğer Gelirler/ Kişi ve Kurumlardan Alınan Paylar	270.050.000,00	269.943.192,09
Diğer Gelirler/ Diğer Çeşitli Gelirler	550.000,00	833.956,91
Taahhüt Satış Geliri	50.000,00	0,00
<b>TOPLAM</b>	<b>282.000.000,00</b>	<b>291.951.841,15</b>

Kurumun 2015 yılı faaliyet gideri 106.563.961,93.- TL, faaliyet geliri 294.815.770,20.- TL olup gelir fazlası 188.251.808,27.- TL olarak gerçekleşmiştir.

### **Muhasebe ve Raporlama Sistemi**

2015 yılı denetimi kapsamında BDDK tarafından "Kamu İdaresi Hesaplarının Sayıştaya Verilmesi ve Muhasebe Birimleri ile Muhasebe Yetkililerinin Bildirilmesi Hakkında Usul ve Esaslar" m 5'inci maddesi gereğince hesap dönemi sonunda Sayıştaya gönderilmesi gereken defter, tablo ve belgelerden aşağıda yer alanlar denetime sunulmuş

olup, denetim bunlar ile usul ve esasların 8'inci maddesinde yer alan diğer belgeler dikkate alınarak yürütülüp sonuçlandırılmıştır.

- Geçici ve kesin mizan.
- Bilanço.
- Kasa sayım tutanağı,
- Banka mevcudu tespit tutanağı,
- Menkul kıymet ve varlıklar sayım tutanağı,
- Teminat mektupları sayım tutanağı,
- Taşınır kesin hesap cetveli ile taşınır hesabı icmal cetveli veya envanter defteri.
- Bütçe giderleri ve ödenekler tablosu,
- Bütçe gelirleri ekonomik sınıflandırılması
- Faaliyet sonuçları tablosu

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

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

Denetlenen kamu idaresinin yönetimi, tabi olduğu muhasebe standart ve ilkelerine uygun olarak hazırlanmış olan mali rapor ve tabloların doğru ve güvenilir bilgi içerecek şekilde zamanında Sayıştaya sunulmasından, bir bütün olarak sunulan bu mali tabloların kamu idaresinin faaliyet ve işlemlerinin sonucunu tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir olarak 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 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 2015 yılına ilişkin yukarıda belirtilen ve ekte yer alan mali rapor ve tablolarının tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdiği kanaatine varılmıştır.



**6. EKLER****Ek 1: Kamu İdaresi Mali Tabloları****BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU 2015 YILI BİLANÇOSU**

<b>AKTİF</b>	
<b>DÖNEN VARLIKLAR</b>	<b>499.141.676,35</b>
<b>A- HAZIR DEĞERLER</b>	<b>490.569.584,92</b>
1- Kasa	144,29
2- Bankalar	490.569.440,63
3- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	0
4- Döviz Hesabı	0
<b>C- FAALİYET ALACAKLARI</b>	<b>373.006,10</b>
1- Gelirlerden Alacaklar	18.400,00
3- Gelirlerden Takipli Alacaklar	354.077,30
4- Verilen Depozito ve Teminatlar	528,80
<b>E- DİĞER ALACAKLAR</b>	<b>329.585,52</b>
1- Kişilerden Alacaklar Alacaklar	329.585,52
2- Diğer Çeşitli Alacaklar	0
<b>F- STOKLAR</b>	<b>34.206,38</b>
1- İlk Madde ve Malzeme Stokları	34.206,38
<b>G- ÖN ÖDEMELER</b>	<b>2.106.855,52</b>
1- Bütçe Dışı Avans ve Krediler	2.106.855,52
2- Mahsup Dön.Akt.Avans ve Krediler	0
<b>I- GEL.AYLARA AİT GİD.ve GELİR TAH.</b>	<b>5.728.437,91</b>
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	0
2- Gelir Tahakkukları	5.728.437,91

<b>DURAN VARLIKLAR</b>	<b>174.824.883,19</b>
<b>E- MADDİ DURAN VARLIKLAR</b>	<b>174.824.883,19</b>
1- Arazi ve Arsalar	0
3- Tesis Makine ve Cihazları	152.238,94
4- Taşıtlar	271.586,90
5- Demirbaşlar	11.356.079,82
6- Diğer Maddi Duran Varlıklar	0
7- Birikmiş Amortismanlar	-9.820.283,31
8- Yapılmakta Olan Yatırımlar	172.865.260,84
<b>F- MADDİ OLMAYAN DURAN VARL.</b>	<b>0</b>
1- Haklar	5.549.183,95
7- Birikmiş Amortismanlar(-)	-5.549.183,95
<b>I- DİĞER DURAN VARLIKLAR</b>	<b>0</b>
1- Elden Çıkarılacak Maddi Duran Varlıklar	25.238,71
2- Elden Çık.Maddi Duran V.Amortismanı (-)	-25.238,71

<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>673.966.559,54</b>
----------------------	-----------------------

<b>PASİF</b>	
<b>KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>313.642.041,74</b>
<b>C-FAALİYET BORÇLARI</b>	<b>316.100,00</b>
1- Bütçe Emanetleri	316.100,00
2- Diğer Çeşitli Borçlar	0
<b>D- EMANET YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>23.441,03</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	0
2- Emanetler	23.441,03
<b>G- ÖDENECEK VERGİ VE DİĞER YÜKÜML.</b>	<b>2.569.100,71</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	2.569.100,71
<b>I- GELECEK AYLARA AİT GEL. VE GİD. TAH.</b>	<b>310.733.400,00</b>
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	310.733.400,00

<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>360.324.517,80</b>
<b>A-NET DEĞER</b>	<b>172.072.709,53</b>
1- Net Değer	172.072.709,53
<b>E- GEÇ. YILLAR OLUMLU FAAL. SONUÇLARI</b>	<b>0</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları	0
<b>G- GEÇ. YILLAR OLUMSUZ FAAL. SONUÇLARI</b>	<b>0</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları	0
<b>H- DÖNEM FAALİYET SONUÇLARI</b>	<b>188.251.808,27</b>

<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>673.966.559,54</b>
----------------------	-----------------------

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**  
**2015 YILI FAALİYET SONUÇLARI TABLOSU**

Hesap Kodu	Yardımcı Hesap	GİDERİN TÜRÜ	2015
	Kod.1		TL
630	1	Personel Giderleri	61.858.046,01
630	2	Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	4.473.711,00
630	3	Mal ve Hizmet Alım Giderleri	37.077.759,18
630	5	Cari Transferler	1.671.866,11
630	11	Değer ve Miktar Değişimleri Giderleri	6.017,38
630	13	Amortisman Giderleri	1.454.314,70
630	14	İlk Madde ve Malzeme Giderleri	21.763,15
630	99	Diğer Giderler	484,40
<b>GİDERLER TOPLAMI (A)</b>			<b>106.563.961,93</b>

Hesap Kodu	Yardımcı Hesap	GELİRİN TÜRÜ	2015
	Kod.1		TL
600	5	Diğer Gelirler	294.788.436,12
600	11	Değer ve Miktar Değişimleri Gelirleri	27.334,08
<b>GELİRLER TOPLAMI (B)</b>			<b>294.815.770,20</b>

<b>FAALİYET SONUCU [A-B] (+ / -)</b>	<b>-188.251.808,27</b>
--------------------------------------	------------------------

T.C. SAYIŞTAY BAŞKANLIĞI

06520 Balgat / ANKARA

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

e-posta: sayistay@sayistay.gov.tr

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