

TASARRUF MEVDUATI SİĞORTA FONU
31.12.2024 TARİHLİ BİLANÇOSU (TL)

AKTİF (VARLIKLAR)

DÖNEN VARLIKLAR

361.514.149.083

HAZIR DEĞERLER

69.490.945.164

TC Merkez Bankası

2.809

Yurt İçi Bankalar

69.490.942.355

MENKUL DEĞERLER

225.654.333.492

Devlet Borçlanma Senetleri

225.072.902.099

Gelire Bağlı Senetler

9.072.625.566

Diğer Menkul Kıymetler

7.205.625.844

Menkul Kıymetler Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)

(15.696.820.017)

HAZIR DEĞERLER VE MENKUL DEĞERLER GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI

55.934.650.695

Hazır Değerler Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

6.003.851.760

Menkul Kıymet Faiz Gelir Tahakkukları

49.930.798.935

FONUN ESAS FAALİYETLERİNE İLİŞKİN KISA VADELİ ALACAKLAR

53.540.274

Sisteme Giriş Paylarından Alacaklar

6.000.000

Para Cezalarından Alacaklar

38.096.867

Gecikmeden Doğan Alacaklar

9.443.407

DİĞER ALACAKLAR

12.307.162

Diğer Çeşitli Alacaklar

12.307.162

GELECEK AYLARA AİT GİDERLER, GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI

10.368.354.259

Ödeme Planına Bağlanan Alacaklar Faiz Gelir Tahakkukları

698.207.209

Sigorta Primi Gelir Reeskontları

9.599.575.021

Diğer Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

70.572.029

DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

18.037

İş Avansları

18.037

DURAN VARLIKLAR

33.922.398.222

TAKİPLİ ALACAKLAR

4.413.579.035

Devralınan Takipteki Alacaklar

3.550.608.708

Ödeme Planına Bağlanan Alacaklar

17.109.352.915

Takipteki Diğer Alacaklar

127.344.542

Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)

(16.373.727.130)

UZUN VADELİ KREDİ ALACAKLARI

5.283.848.408

Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler

5.283.495.000

Diğer Bağlı Ortaklıklara Verilen Krediler

353.408

FONUN ESAS FAALİYETLERİNE İLİŞKİN UZUN VADELİ ALACAKLAR

462.000

İflas Masasından Alacaklar

11.359.836.342

İflas Masasından Alacaklar Karşılığı (-)

(11.359.374.342)

MALİ DURAN VARLIKLAR

534.088.963

Bağlı Ortaklıklar

534.088.941

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

60.822

Mali Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)

(60.800)

MADDİ DURAN VARLIKLAR

19.410.119

Menkuller

14.650.289

Gayrimaddi Haklar

27.280.786

Birikmiş Amortismanlar (-)

(22.520.956)

ELDEN ÇIKARILACAK VARLIKLAR

15.901.273.245

Elden Çıkarılacak İştirakler

40.999.652

Elden Çıkarılacak Diğer Bağlı Ortaklıklar

214.810.809

Elden Çıkarılacak Maddi Duran Varlıklar

15.678.363.003

Zamanaşımına Uğrayan Kıymetler

692.303

Elden Çıkarılacak Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)

(33.592.522)

GÖREV ZARARI HESAPLARI

51.003

Tasfiye Halindeki Bağlı Ortaklık ve İştirakler

16.611.984

Tasfiye Halindeki Bağlı Ortaklık ve İştirakler Karşılığı (-)

(16.560.981)

Bağlı Ortaklık Bankalara Verilen İhtiyatlar

10.096.560.142

Bağlı Ortaklık Bankalara Verilen İhtiyatlar Karşılığı (-)

(10.096.560.142)

DİĞER AKTİFLER

7.769.685.449

AKTİF TOPLAMI 395.436.547.305

TASARRUF MEVDUATI SİĞORTA FONU
31.12.2024 TARİHLİ BİLANÇOSU (TL)

PASİF (KAYNAKLAR)

KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

21.264.569.799

MAHSUP EDİLMİYİ BEKLEYEN VE EMANET TAHSİLATLAR

20.628.669.591

Emanet Tahsilatlar

9.973.481.679

Mahsup Edilmeyi Bekleyen Tahsilatlar

7.625.162.041

Blokeli Hesaplar

3.030.025.871

KISA VADELİ BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

10.045.822

Personel Toplu Ödeme ve Emeklilik Karşılığı

10.045.822

GELECEK AYLARA AİT GELİRLER,GİDER TAHAKKUK VE REESKONTLARI

492.155.565

Gelecek Aylara Ait Gelirler

838.421

Diğer Gider Tahakkuk ve Reeskontları

491.317.144

ÖDENECEK VERGİ VE FONLAR

20.760.200

Ödenecek Vergi ve Fonlar

19.830.849

Ödenecek Sosyal Güvenlik Primleri

928.372

Ödenecek Diğer Yükümlülükler

979

DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR

112.726.617

Bankalara İade Olunacak Paralar

37.513

Personele Borçlar

18.116

Maliye Bakanlığı'na Devredilecek Paralar

69.516.648

Diğer Çeşitli Borçlar

43.154.340

DİĞER KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

212.004

Diğer Çeşitli Yabancı Kaynaklar

212.004

UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

15.870.655.809

UZUN VADELİ BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

55.940.096

Personel Toplu Ödeme ve Emeklilik Karşılığı

55.940.096

GELECEK YILLARA AİT GELİRLER,GİDER TAHAKKUK VE REESKONTLARI

4.585.075.049

Gelecek Yıllara Ait Gelirler

4.661

Diğer Gider Tahakkuk ve Reeskontları

4.585.070.388

TAHSİL EDİLMEMİŞ YENİDEN ÖDEME PLANI GELİRLERİ

11.205.319.618

DİĞER UZUN VADELİ BORÇLAR

11.250.000

DİĞER UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

13.071.046

Gelecek Yıllarda Tahsil Edilecek Gelirler

13.071.046

ÖZKAYNAKLAR

358.301.321.697

BİRİKMİŞ FONLAR

222.872.078.417

Bankalar Tasfiye Fonu Birikimleri

2.939

Güvence Fonu Birikimleri

69.713.294

Geçmiş Yıllar Gelir-Gider Farkı

222.802.362.184

YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI

15.022.275.238

Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları

15.022.275.238

DÖNEM GELİR - GİDER FARKI

120.406.968.042

Dönem Gelir - Gider Farkı

120.406.968.042

PASİF TOPLAMI

395.436.547.305

NAZIM HESAPLAR

6.321.775.651.631

BİLANÇO DİPNOTU:

- 1) Fon bilançosunda yer alan menkul kıymetler TMSF Muhasebe İşlemleri Usul ve Esaslarında belirtilen hükümler çerçevesinde değerlendirilmiştir.
- 31.12.2024 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 ve VDMK ise rayiç değerleri üzerinden mali tablolara 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'nce 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.
- 2) Gelecek aylara ait giderler, gelir tahakkuk ve reeskontları hesabına, devralınan takipteki alacaklara ait faiz reeskontları dahil değildir.
- 3) TMSF Muhasebe İşlemleri Usul ve Esasları 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 7) Bilançoda 31.12.2024 tarihinde geçerli TCMB Döviz Alış kurları kullanılmıştır.
- 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.

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
01.01.2024-31.12.2024 DÖNEMİ GELİR TABLOSU (TL)

FAİZ GELİRLERİ

73.800.996.822

Diğer Banka Mevduatlarından Alınan Faizler	21.304.761.216
Katılım Bankalarından Alınan Kar Payları	2.839.790.282
DBS'lerden Alınan Faizler	48.815.311.838
Gelire Bağlı Senetlerden Gelirler	841.133.486

FAİZ DIŞI GELİRLER

55.830.513.852

Fonun Esas Faaliyetlerine İlişkin Gelirler	38.479.887.716
Sigorta Primi Gelirleri	36.632.015.715
- TL Prim Gelirleri	22.000.273.090
- YP Prim Gelirleri	14.631.742.625
Zamanaşımına Uğramış Kıymet Gelirleri	502.376.890
Para Cezası Gelirleri	1.302.474.145
Gecikme Zamları	19.374.429
Bankacılık Sistemine Girişlerden Alınan Paylar	11.000.000
Banka Hisse Devirlerinden Alınan Paylar	12.646.537
Konusu Kalmamış Karşılık İptal Gelirleri	708.648.262
Takipli Alacaklardan Gelirler	1.304.602.584
Elden Çıkarılacak Varlıklar Satış Karları	2.451.712.350
Elden Çıkarılan Varlıklar Gelir ve Karları	68.566
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları	890.937.132
Evalüasyon Karları	10.962.271.029
Diğer Olağan Gelir ve Karlar	796.751.974
Olağanüstü Gelirler	235.634.239

FAİZ DIŞI GİDERLER

(9.224.542.632)

Personel Giderleri (-)	(434.367.215)
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri (-)	(38.221.240)
Mal ve Hizmet Alım Giderleri (-)	(760.946.982)
Tüketime Yönelik Mal ve Malzeme Alımları (-)	(4.921.361)
Yolluklar (-)	(3.281.545)
Görev Giderleri (-)	(835.411)
Hizmet Alımları (-)	(729.790.360)
Temsil ve Tanıtma Giderleri (-)	(9.966)
Menkul Mal, Gayrimaddi Hak Alım, Bakım ve Onarım Giderleri (-)	(1.304.986)
Tedavi ve Cenaze Giderleri (-)	(20.801.298)
Diğer Giderler (-)	(2.055)
Fonun Esas Faal. İlişkin Al. ve Yat. Değer Düşüklüğü Karşılık Giderleri (-)	(903.052.250)
Diğer Karşılık Giderleri (-)	(746.753)
Takipli Alacaklar Özel Karşılık Giderleri(-)	(746.753)
Hazineye Aktarılan Nakit Kaynaklar (-)	(267.600.000)
Elden Çıkarılan Varlıklar Gider ve Zararları (-)	(1.404.651)
Amortisman Gideri (-)	(6.314.634)
Evalüasyon Zararları (-)	(266.613.311)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları (-)	(228.755.635)
Cari Transferler (-)	(41.410.720)
Diğer Olağan Gider ve Zararlar (-)	(4.882.051.659)
Olağanüstü Giderler (-)	(1.393.057.582)

DÖNEM GELİR - GİDER FARKI

120.406.968.042