TASARRUF MEVDUATI SİGORTA 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 SİGORTA FONU
31.12.2024 TARİHLİ BİLANÇOSU (TL)

PASİF (KAYNAKLAR)

KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	**21.264.569.799**
MAHSUP EDİLMEYİ 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 değerlenmiştir. 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**