İŞSİZLİK SİGORTASI FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2002 HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:92
B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

DENETÇİ RAPORU

İşsizlik Sigortası Fonu
Yönetim Kurulu'na

İşsizlik Sigorta Fonu'nun ("İSF"), 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle düzenlenmiş ilişikteki bilançosunu ve bu tarihte sona eren 1 Ocak – 31 Aralık 2002 hesap dönemine ait gelir tablosunu incelemiş bulunuyoruz. İncelememiz, genel kabul görmüş denetim ilke, esas ve standartlarına uygun olarak yapılmış ve dolayısıyla hesap ve işlemlerle ilgili olarak muhasebe kayıtlarının kontrolü ile gerekli gördüğümüz diğer denetim yöntem ve tekniklerini içermiştir.

Görüşümüze göre, söz konusu mali tablolar, tüm önemli taraflarıyla, İşsizlik Sigortası Fonu'nun, 31 Aralık 2002 tarihindeki gerçek mali durumunu ve bu tarihte sona eren 1 Ocak – 31 Aralık 2002 hesap dönemine ait gerçek faaliyet sonucunu, genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeki Gündüz, YMM

İstanbul, 2 Temmuz 2003

İŞSİZLİK SİGORTASI FONU

31 ARALIK 2002 VE 31 ARALIK 2001 İTİBARİYLE BİLANÇOLAR

(Tutarlar milyon TL cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar:			
Bankalar	3	738,508,911	495,381,430
Menkul kıymetler	4	2,182,020,672	1,223,677,775
Stoklar	5	6,096	26,873
Diğer dönen varlıklar	6	513,240,692	168,453,603
Dönen varlıklar toplamı		**3,433,776,371**	**1,887,539,681**
Duran varlıklar:			
Finansal duran varlıklar	7	1,500,699,260	308,535,420
Maddi duran varlıklar - net	8	651,209	107,734
Diğer duran varlıklar	9	29,437,599	9,302,918
Duran varlıklar toplamı		**1,530,788,068**	**317,946,072**
Toplam varlıklar		**4,964,564,439**	**2,205,485,753**
BORÇLAR VE ÖZSERMAYE			
Kısa vadeli borçlar:			
Diğer kısa vadeli borçlar	10	1,090,978	14,253
Kısa vadeli borçlar toplamı		**1,090,978**	**14,253**
Uzun vadeli borçlar:			
Diğer uzun vadeli borçlar	11	5,874,985	-
Uzun vadeli borçlar toplamı		**5,874,985**	**-**
Borçlar toplamı		**6,965,963**	**14,253**
Özsermaye:			
Yeniden değerleme artışı		67,706	-
Özel karşılıklar		69,706	10,697
Önceki dönem gelirleri		2,205,460,803	362,491,159
Dönem geliri		2,752,000,261	1,842,969,644
Özsermaye toplamı		**4,957,598,476**	**2,205,471,500**
Toplam borçlar ve özsermaye		**4,964,564,439**	**2,205,485,753**

Takip eden notlar bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

İŞSİZLİK SİGORTASI FONU

1 OCAK-31 ARALIK 2002 VE 1 OCAK-31 ARALIK 2001 HESAP DÖNEMLERE AİT GELİR TABLOLARI

(Tutarlar milyon TL cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
İşsizlik sigortası fonu gelirleri	12	1,006,508,796	1,098,532,960
İşsizlik sigortası ödemeleri		(46,986,537)	-
Hastalık ve analık primi ödemeleri		(7,402,884)	-
Brüt gelir		**952,119,375**	**1,098,532,960**
Genel yönetim giderleri		(1,883,651)	(230,420)
Faaliyet geliri		**950,235,724**	**1,098,302,540**
Faiz, repo ve diğer finansal gelirler	13	1,801,764,537	744,667,104
Dönem geliri		**2,752,000,261**	**1,842,969,644**

Takip eden notlar bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

NOT 1 –İŞSİZLİK SİGORTASI FONU

İşsizlik Sigortası 1 Haziran 2000 tarihinde uygulamaya konup, bu tarihten itibaren 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamındaki işçilerden %2, işverenlerden ise %3 oranında prim kesintilerine başlanmıştır. İşsizlik sigortası prim oranları, 22 Aralık 2001 tarih 24618 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bütçe Kanunu gereği; sigortalının prime esas aylık brüt kazancı üzerinden 2002 yılı için, işveren payı %2, sigortalı payı %1, devlet payı ise %1 olarak uygulanmaya başlamıştır. İşsizlik sigortasının gerektirdiği görev ve çalışmaları yerine getirebilmek için İşsizlik Sigortası Fonu ("İSF"), 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu'nun 53 üncü maddesi hükmü ile kurulmuştur. Fonun faaliyetleri, dört üyeden oluşan yönetim kurulu çerçevesinde, Türkiye İş Kurumu dahilinde oluşturulmuş İşsizlik Sigortası Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Bu kesintiler, Sosyal Sigortalar Kurumu ("SSK") tarafından toplanıp İSF'na aktarılmaktadır. Devlet payı ise SSK'nın ay içerisinde aktardığı işçi ve işveren payları toplamının 1/3'ü olarak hesaplanmakta ve Hazine Müsteşarlığı tarafından İşsizlik Sigortası Fonu'na aktarılmaktadır.

4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu ile kurulan İSF'nin amacı, bir işyerinde çalışırken kendi istek ve kusuru dışında işini kaybedenlere uğradıkları gelir kaybını kısmen de olsa karşılamak üzere sigortalı olunan süre ile ilişkili bir dönem için işsizlik ödeneği vermek, hastalık ve analık sigortası primlerini karşılamak ve bu dönemde yeni bir işe girebilmelerine yönelik iş bulma hizmeti, meslek geliştirme, edindirme ve yetiştirme eğitimi sağlamaktır.

İşsizlik ödeneği, net asgari ücreti geçmemek üzere, sigortalının son dört aylık SSK primine esas ortalama net kazancının %50'sidir. Son 120 günü sürekli olmak üzere son üç yıl içinde 600 gün sigortalı olarak çalışmış işsizlere 6 ay, 900 gün sigortalı olarak çalışmış işsizlere 8 ay, 1080 gün çalışmış işsizlere 10 ay işsizlik ödeneği bağlanmaktadır. İlk işsizlik sigortası prim kesintisi 1 Haziran 2000 tarihinde başladığından, 600 günlük prim kesintisi 31 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmış ve bu tarihten itibaren işsizlik ödeneğine hak kazanılmıştır. İşsizlik sigortası ödemeleri 31 Mart 2002 tarihinde başlamıştır.

Hastalık ve analık sigortası primleri, sigortalı işsizlerin, işsizlik ödemesi aldıkları süre içerisinde, kendileri ya da geçindirmekle yükümlü oldukları aile fertlerinin hastalanmaları halinde sağlık hizmetlerinden yararlanmaları amacı ile, İSF tarafından SSK'na ödenmektedir.

Sigortalı işsizin, hastalık ve analık sigortalarına ait primleri, İSF tarafından, işsizlik ödeneğinin ödendiği sürece ilk altı ay için, sigorta primlerinin hesabında esas alınan alt kazanç sınırı olan 277,872,000 TL'nin %8'i olarak SSK'na aktarılır. Sigorta primlerinin hesabında esas alınan alt kazanç sınırı 30 Haziran 2002 itibariyle 277,872,000 TL olup, bu tutar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren 327,583,290 TL olarak belirlenmiştir.

İşsizlik Sigortası Daire Başkanlığı'nın görevleri; "İSF'na aktarılan işçi, işveren ve devlet katkılarının Fon Yönetim Kurulu kararları çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin işlemleri yürütmek, primlerin kişi bazında kaydını tutmak, işsizlik ödeneği ödenmesine ilişkin her türlü işlemleri yapmak, hastalık ve analık sigortası primlerinin SSK' na yatırılmasını sağlamak, işsizlere yönelik mesleki eğitim tedbirleri ile ilgili işlemleri yapmak ve Kanunla belirtilen diğer görevleri yerine getirmek'' olarak belirlenmiştir.

NOT 2 - MALİ TABLOLARIN HAZIRLANIŞ ESASLARI

İSF mali tabloları, yürürlükteki mali mevzuata ve Tek Düzen Hesap Sistemi ve genel kabul görmüş muhasebe kurallarına uygun olarak tutulmaktadır.

Önemli muhasebe ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Menkul kıymetler

Kısa vadeli Devlet İç Borçlanma Senetleri ("D.İ.B.S.") ile Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilen kuponlu tahvillerden oluşan menkul kıymetler portföyü, elde etme maliyeti ile değerlendirilmektedir. Bu menkul kıymetlerin vadelerinde elde edilecek gelirin söz konusu menkul kıymetlerin elde ediş tarihinden bilanço tarihine kadar geçen süreye isabet eden kısmı için gelir tahakkuk ettirilmektedir ve sözkonusu gelir "diğer dönen varlıklar hesabında" gösterilmektedir (Not 6).

Finansal duran varlıklar

Uzun vadeli D.İ.B.S., TL ve dövize endeksli tahvillerden oluşan finansal duran varlıklar portföyü, elde etme maliyeti ile değerlenmektedir. Dövize endeksli kuponlu tahviller ay sonları itibariyle, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") belirlediği döviz alış fiyatı esas alınarak değerlenmektedir. Bu değerleme sonucunda oluşan gelir ve giderler, "kur farkı gelirleri/ giderleri olarak kaydedilmektedir (Not 13).

Bu finansal duran varlıkların vadelerinde elde edilecek gelirin finansal duran varlıkların elde ediş tarihinden bilanço tarihine kadar geçen süreye isabet eden kısmı için gelir tahakkuk ettirilmektedir ve sözkonusu gelir "diğer duran varlıklar" hesabı altında gösterilmektedir (Not 9). Finansal duran varlıkların bilanço tarihindeki nominal değerlerinin elde ediş tarihindeki değerinden düşük olması durumunda ise gider tahakkuk ettirilmekte ve söz konusu gider "diğer uzun vadeli borçlar" hesabı altında gösterilmektedir (Not 11).

Stoklar

Stoklar İSF'nin kullanımı için alınmış kırtasiye malzemelerinden ve demirbaş stoklarından oluşmaktadır. Stoklar, elde etme maliyeti ile ifade edilmektedirler.

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, İşsizlik Sigortası Fonu'nun kullanımı için alınmış döşeme ve demirbaş malzemelerinden oluşmaktadır ve elde etme maliyeti ile ifade edilmektedirler. 2002 yılının dokuzuncu ayına kadar alınan döşeme ve demirbaşlar için amortisman miktarı doğrusal amortisman yöntemiyle, maddi duran varlığın cinsine göre 8 ve 17 yıl üzerinden hesaplanmış olup cari yıl amortisman gideri genel yönetim giderleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir. 2002 yılının son üç ayında alınan döşeme ve demirbaşlar için amortisman miktarı beş yıl üzerinden hesaplanmıştır. İ.S.F. maddi duran varlıklarını sigorta kapsamına dahil etmeyip, iç kaynakları ile ilgili dahili sigorta fonu oluşturmuştur. Maddi duran varlıklara ilişkin dahili sigorta fonu 31 Aralık 2002 itibariyle 69,706 milyon TL'dir (2001: 10,697 milyon TL) ve bu tutar bilançoda özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

SSK ve Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine") İşsizlik Sigortası payları, gecikme faizi gelirleri ve idari para cezalarından oluşan İSF gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir.

NOT 2 - MALİ TABLOLARIN HAZIRLANIŞ ESASLARI (Devamı)

Faiz, geri alım taahhütleri ("repo") gelirleri, diğer finansal gelirler ve genel yönetim giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İşsizlik sigortası, hastalık ve analık primi ödemesi giderleri

İşsizlik sigortası ödemeleri ve hastalık analık sigortası primleri, ödemeler fiilen gerçekleştirildiği anda gider kaydedilmektedir.

NOT 3 - BANKALAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Vadeli mevduatlar	738,353,702	464,312,290
Vadesiz mevduatlar	155,209	18,298
Repo	-	31,050,842
	738,508,911	**495,381,430**

Vadeli mevduatların tamamı kısa vadeli olup, vadeleri bir yıl içerisinde dolmaktadır. Yıl sonu itibariyle, tamamı Türk lirası olan vadeli mevduatların faiz oranı % 43-50 aralığında değişmektedir.

NOT 4 - MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Kısa vadeli D.İ.B.S	1,800,361,831	1,154,495,378
Kısa vadeli dövize endeksli kuponlu tahvil	342,364,358	-
Kısa vadeli kuponlu tahvil	39,294,483	69,182,397
	2,182,020,672	**1,223,677,775**

6 Mart 2002 tarihinden bilanço tarihine kadar geçen sürede alınan kısa vadeli Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin vadeleri 27 Ağustos 2003 tarihine kadar olan dönem içerisindedir. Hazine tarafından ihale yoluyla ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin ihraç tarihindeki faiz oranı ise %45 - %71.40 aralığındadır.

Kupon ödemeli tahviller ise 18 Haziran 2001 tarihli Hazine takas ihalesi sırasında elde edilmiştir. Vadeleri bir yıldan kısa olup faiz oranı tahvil için %1.54, kupon için %45.65 - % 52.58 aralığındadır.

19 Ağustos 2002 tarihinden bilanço tarihine kadar geçen sürede alınan dövize endeksli kuponlu tahvillerin vadeleri 22 Ekim 2003 tarihine kadar olan dönem içerisindedir. Hazine tarafından ihale yoluyla ihraç edilen dövize endeksli kuponlu tahvillerin ihraç tarihindeki faiz oranı ise %8.74 - %9.50 aralığındadır.

NOT 5 - STOKLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Kırtasiye malzemeleri	5,972	313
Demirbaş stokları	124	25,652
Verilen sipariş avansları	-	908
	6,096	**26,873**

NOT 6 - DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
D.İ.B.S. gelir tahakkukları	417,521,129	158,215,101
Kuponlu tahvil (TL) gelir tahakkukları	77,045,962	3,468,491
Vadeli mevduat faiz gelir tahakkukları	8,834,727	6,118,379
Dövize endeksli kuponlu tahvil gelir tahakkukları	8,495,110	542,518
Türkiye İş Kurumu'na verilen avanslar	1,085,306	35,668
Gerçek ve tüzel kişilerden alacaklar	255,834	-
Repo gelir tahakkukları	-	52,745
Diğer	2,624	20,701
	513,240,692	**168,453,603**

NOT 7 - FİNANSAL DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Uzun vadeli kuponlu tahvil (TL)	1,194,999,990	39,294,482
Dövize endeksli kuponlu tahvil	305,699,270	269,240,938
	1,500,699,260	**308,535,420**

28 Ağustos 2002 tarihinden bilanço tarihine kadar geçen sürede alınan uzun vadeli kuponlu tahvillerin vadeleri 11 Ağustos 2004 tarihine kadar olan dönem içerisindedir. 18 Haziran 2001 takas ihalesi sırasında elde edilen uzun vadeli dövize endeksli kuponlu tahvillerin vadeleri ise 14 Haziran 2006 tarihine kadar olan dönem içerisindedir. Hazine tarafından takas yoluyla ihraç edilen, dövize endeksli kuponlu tahvillerin faiz oranları tahviller için %5.75 - %6.51 aralığında, kuponlar için ise %2.16' dır. TL cinsinden kuponlu tahvillerin ihraç tarihindeki faiz oranı ise tahviller için %(4) - %0.39 aralığında, kuponlar için %12.34 olup, bu tahvillerin bir kısmının 31 Aralık 2002 tarihindeki nominal değerinin, elde ediş fiyatından daha düşük olmasından dolayı gider tahakkuk ettirilmiştir (Not 11). Kuponların faiz oranları, kupon ödemelerinin yapılacağı dönem esas alınarak, TCMB tarafından belirlenen faiz oranlarıdır.

NOT 8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Döşeme ve demirbaşlar	688,807	1,949
Makina ve cihazlar	121,302	120,130
Birikmiş amortismanlar	(158,900)	(14,345)
	651,209	**107,734**

NOT 9– DİĞER DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Dövize endeksli kuponlu tahvil gelir tahakkukları	29,172,455	8,976,621
Kuponlu tahvil (TL) gelir tahakkukları	264,589	326,297
Devlet Malzeme Ofisi'ne verilen avanslar	555	-
	29,437,599	**9,302,918**

NOT 10– DİĞER KISA VADELİ BORÇLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Türkiye İş Kurumu'na borçlar	1,003,547	-
Ödenecek vergi ve fonlar	48,290	-
Personele olan borçlar	-	6,812
Diğer	39,141	7,441
	1,090,978	**14,253**

Türkiye İş Kurumu'na borçlar, hastalık analık ve diğer ödemeler nedeniyle oluşan kısa vadeli borçlardır. Bu borç 2003 yılı başında İşsizlik Sigortası Fonu tarafından ödenmiştir.

NOT 11– DİĞER UZUN VADELİ BORÇLAR

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Kuponlu tahvillerin gider tahakkukları	5,874,985	-
	5,874,985	-

Kuponlu tahvillerin gider tahakkukları, ilgili tahvillerin 31 Aralık 2002 tarihindeki nominal değerinin, bu tahvillerin elde ediş fiyatından daha düşük olmasından kaynaklanmaktadır.

NOT 12 – İŞSİZLİK SİGORTASI FONU GELİRLERİ

	1Ocak-31 Aralık 2002	1 Ocak- 31 Aralık 2001
SSK'dan tahsil edilen İSF gelirleri	756,368,737	784,473,372
Hazine'den tahsil edilen İSF gelirleri	240,950,524	313,794,327
İşsizlik sigortası primi gecikme faizi	8,445,740	265,261
İdari para cezaları	743,795	-
	1,006,508,796	**1,098,532,960**

İşsizlik Sigortası Fonu'nun gelirleri 2002 yılında, 4447 No'lu kanuna göre, SSK ve Hazine'den tahsil edilen gelirlerden oluşmaktadır. 22 Aralık 2001 tarih 24618 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bütçe Kanunu gereği işsizlik sigortası prim oranları, sigortalının prime esas aylık brüt kazancı üzerinden 2002 yılı için, işveren payı %2, sigortalı payı %1, devlet payı ise %1 olarak uygulanmaktadır.

İdari para cezaları, işten çıkartma bildirimlerini kanuni süre olan 15 gün içerisinde İSF'na ulaştıramamaları durumunda işverenlerden tahsil edilmektedir.

NOT 13 – FAİZ, REPO VE DİĞER FİNANSAL GELİRLER

	1Ocak – 31 Aralık 2002	1 Ocak-31 Aralık 2001
Faiz gelir tahakkukları	535,458,986	167,393,140
Faiz, repo ve D.İ.B.S. gelirleri	1,218,966,231	456,680,226
Kur farkı gelirleri	140,200,225	52,287,169
D.İ.B.S. takas gelirleri	-	68,306,569
Finansal gelirler	**1,894,625,442**	**744,667,104**
Bankalara ödenen faiz ve komisyonlar	(2,295)	-
Kur farkı giderleri	(92,858,610)	-
Finansal giderler	**(92,860,905)**	**-**
Finansal gelirler - net	**1,801,764,537**	**744,667,104**

Faiz, repo ve D.İ.B.S. gelirleri, yıl içerisinde gerçekleşen faiz gelirleri ve D.İ.B.S.'lerden elde edilen faizler ile vadesi dolmadan satılmış olan D.İ.B.S.'lerin alış ve satış fiyatları arasında meydana gelen farklılıklardan kaynaklanan menkul kıymet satış karlarından oluşmaktadır.

Faiz gelir tahakkukları, vadeli mevduatlar, menkul kıymetler ve finansal duran varlıkların döneme isabet eden gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

Kur farkı gelirleri ve giderleri, dövize endeksli kuponlu tahvillerin ay sonları itibari ile TCMB döviz alış kuru ile değerlemesinden oluşmaktadır.