

## S.S. BURSA ÖRNEK KREDİ KOOPERATİFİ

### 2024 YILI

### DENETİM KURULU RAPORU

Sayın Ortaklarımız, Genel Kurulumuzu saygı ile selamlıyor, çalışmalarını başarı ile tamamlamasını diliyoruz.

Denetim Kurulumuz, 1163 sayılı Kooperatifler Kanunu ve anasözleşmemizde öngörülen görev ve yetkileri çerçevesinde, yapmış olduğu denetim ve uyarı hizmetlerini içeren raporumuzu bilginize sunuyoruz.

Kooperatifimizin 2024 yılı çalışmalarının muamele ve hesabatı tarafımızdan tetkik edilmiş olup, kayıtların muntazam olduğu ve 31.12.2024 tarihli bilanço ve gelir tablosunda görünen rakamların resmi defterlerdeki kayıtlara uygunluğu görülmüştür.

Yönetim Kurulunun, faaliyetlerinde Genel Kurul kararları ( Ödünç para verme ve dahili hizmet yönetmeliği ) anasözleşme ve yasa çerçevesinde hareket ettiği görülmüştür.

Denetim Kurulumuz, Yönetim Kurulumuzla uyumlu şekilde çalışmış, Yönetim Kurulunun bazı toplantılarına katılarak çalışmalar tarafımızdan izlenmiştir. Yönetim Kurulu yıllık çalışma raporunun kooperatifin gerçek durumunu yansıtır şekilde hazırlandığı görülmüştür.

Genel Kurul toplantısına ilişkin ortaklar listesinin kooperatif anasözleşmesinde belirtilen bilgileri içerdiği, Ortaklar Defterine işlendiği ve “Kooperatif Bilgi Sistemi Projesi”ne uygun olduğu görülmüştür.

Kooperatife ortak giriş çıkışlarını ve kooperatif çalışmalarını düzenleyen Yönetim Kurulu kararları Karar Defterine düzenli olarak işlenmiştir.

Ortaklarımızdan, yönetim faaliyetleri ve kredi işlemlerinden ötürü, Denetleme Kurulumuza şikayet gelmemiştir.

Kooperatifimiz hesaplarının T.T.K. hükümleri uyarınca tutulması zorunlu olan noter tasdikli defterlere ( bilgisayar ortamında ) kayıt nizamına uygun olarak işlendiği, envanter defterine kooperatifin dönem sonu bilançosu ve dönem başı açılış bilançosunun işlendiği, defterlerin kanuni süre içerisinde noter kapanış tasdiklerinin yapıldığı anlaşılmıştır.

Bilanço ve gelir gider tablosunun muhasebe standartları ve ilkelerine göre düzenlendiği, bir önceki Genel Kurulda görüşülerek kabul edilen bütçe ile gerçekleşen bilanço gelir kalemlerinin uyumlu olduğu, bilançoda hazır değerler ve duran varlıklar bölümünde yer alan tutarların banka kayıtlarına uygun olduğu ve fiilen bulunduğu, kooperatif alacaklarının ortaklarla yapılan kredi işlemlerinden oluştuğu, Yönetim Kurulumuzun para piyasaları ve enflasyon karşısında dikkatli bir tutum izlediği günün şartlarına göre, ikrazlarda uygulanan kesinti oranlarını ve ödünç para verme şartlarını “Ödünç Para Verme ve Dahili Hizmet Yönetmeliği” uyarınca geliştirme gayreti içinde olduğu görülmektedir. Geciken ve geri dönmeyen krediler konusunda kooperatif yönetiminin başlattığı alacak takibinin devam ettiği tespit edilmiştir.Şüpheli Ticari Alacaklar hesabı 30.133,49-TL olup tamamına karşılık ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerine hiçbir ad altında ödeme yapılmamaktadır. Kooperatif hizmetlerinde yapılan harcamalar, belgelendirilerek harcamayı yapana ödenmiştir.

Vergi ve diğer yasal yükümlülükler zamanında yerine getirilmiştir.

Genel yönetim giderleri usulüne uygun olup kooperatifin bütçe yapısıyla uyumludur. Kooperatifin bu faaliyet döneminde oluşan gelir farkı mevcut olup, ( 2.683.627,29-TL) bu fark

1163 sayılı Kooperatifler Kanunu ve kooperatif anasözleşmesi hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplara dağıtılmıştır.

Bilanço büyüklüğümüz sermayemizin yaklaşık 18 katı kadardır. Bu durum sağlıklı bir bünyenin göstergesi olmaya yeterlidir kanısındayız.

Kooperatifimize nice başarılı yıllar diler, raporumuzu bilgilerinize saygı ile arz ederiz.

Murakıp  
Erkan BAYDAR

Murakıp  
Enes DAĞLI