



**ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ
SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI**

2022 YILI FAALİYET RAPORU

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI

G Ü N D E M:

- 1- Açılış,
- 2- Başkanlık Divan'ı seçimi ve toplantı tutanağının imzalanması için seçilen Divan'a yetki verilmesi,
- 3- Vakfın 2022 Faaliyet yılı Yönetim Kurulu Raporu, Bilanço, Gelir Gider Hesapları, Bağımsız Denetim Raporu ve İç Denetim Raporu ile 2023 yılı bütçesinin okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 4- Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçiler Kurulu üyelerinin ayrı ayrı kapsamlı ibra edilmeleri,
- 5- Vakfın boşalan Denetim Kurulu yedek üyesinin seçimi,
- 6- Vakfımızın 2022 Aktüerya Raporu Hakkında Genel Kurulun Bilgilendirilmesi,
- 7- Dilek, Temenniler ve Kapanış.

SUNUŞ

DEĞERLİ ŞEKERBANK AİLESİ,

Şekerbank topluluğunun, sosyal güvenliğini sağlamak amacıyla Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi uyarınca 01.11.1960 tarihi itibarıyla kurulmuş, fiilen Şubat 1965 tarihinde teşekkül ederek faaliyetlerine başlamış olan Vakfımızın, 2022 yılı sonunda 58. fiili hizmet yılını tamamlamış olmasının gururunu yaşıyoruz. Vakfımız bu süre içerisinde Şekerbank T.A.Ş' de çalışan ve emekli üyelerimizle aile fertlerine sigorta hizmetlerini en iyi şekilde sağlama gayreti içinde olmuş ve Bankamızın da destekleri ile bu sorumluluğunu başarı ile yerine getirmiştir.

3 yıldır dünyayı etkisi altına alan Covid 19 salgınının etkisini yitirmesine sevinirken **6 şubat 2023** de yaşadığımız depremlerle ülke ve camia olarak derinden sarsıldık. Yeryüzü tarihinin eşine az rastlanır kayıplara yol açan, geniş alanları etkileyen bu felakette Şekerbank ailesi olarak bizler de ziyadesiyle yaralandık. Hayatını kaybeden camiamız fertleri, eş, dost, akraba ve tüm vatandaşlarımız için Allah'tan rahmet, yaralanan ve etkilenenler içinse sağlık ve şifa diliyoruz. Deprem insanlığın engelleyemeyeceği bir doğa olayı. Yiten hayatları geriye getiremesek de kurulduğumuz günden itibaren her müşkülatta mensuplarımızın yanında olan Bankamız ve Vakıflarımız bu elim yıkımda da yaraları sarmaya devam edecektir.

Salgın ve doğal felaketlerin tahribatlarını onarmak için köklü kuruluşlara sahip olmak büyük önem arz etmektedir. Sosyal Sigorta Sandığımız kuruluş amacına uygun olarak 3 yıllık Pandemi ve akabindeki yaşanan Deprem Felaketinin yaralarını sarmak adına sadece bu 2 unsur kaynaklı 100 milyon TL nin üzerinde sağlık, ayni ve nakdi yardım sağlamıştır. Vakıflarımız, Bankamız ne kadar güçlü olsa da böyle felaketlerin bir daha yaşanmamasını temenni ediyoruz.

Emekli ve çalışanlarımıza verdiğimiz destek ve hizmetleri çok daha etkinleştirme adına 2022 yılında Ankara'da bulunan polikliniğimizin kadın doğum ünitesi Koltuğu, radyoloji ve kadın doğum için ultrason, EKG cihazı, RVG ve Rontgen cihazları ile poliklinik bilgisayar sistemi yenilenmiştir.

T.C. Sağlık Bakanlığı Kamu Hastaneleri Genel Müdürlüğü ile yapılan yazışmalar sonucunda T.C. Sağlık Bakanlığı Kamu Hastaneleri Genel Müdürlüğü ile Vakfımız arasında protokol yapılmıştır. Yapılan protokol gereğince Vakfımız üyeleri ile hak sahiplerinin sevk belgesi olmadan kamu hastanelerinden sağlık hizmeti alınması sağlanmıştır.

Bilindiği üzere 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa ilave edilen ek madde 18 kapsamında SGK'dan gelir ve aylık alanlara bayram ikramiyesi ödenmesi ve bu tutarın hazineden karşılanması hükmüne bağlanmış ancak; 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi kapsamındaki sandıklar Hazine'nin yapacağı ödemeden muaf tutulmuşlardır. Bayram ikramiye ödemelerinin Hazinece karşılanması yönünde yapılan tüm girişimler olumsuz neticelenmesine rağmen Emeklilerimizin daha fazla mağdur olmaması için Bankamız desteği ve Vakfımız Yönetim Kurulu'nca alınan kararlar doğrultusunda emeklilerimize birikmiş bayram ikramiyeleri faizleri ile birlikte ödenmiştir. 2022 yıl içinde toplam 50.073.050 TL ödeme yapılmıştır. Uygulama sürdüğü müddetçe gelecek dönemlerde de bayram ikramiyesi ödemeleri yapılmaya edevam edilecektir.

Çalışan ve emeklilerimizin geleceğinin, Vakfımızın ve Bankamızın birlikte istikrarlı büyümesine bağlı olduğu bilinen bir gerçektir. Son yıllarda yapılan yatırımlar ve alınan önlemlerle dijital transformasyon ile beraber Bankamız ve iştiraklerimiz tarihimizin en başarılı çalışma yıllarından birini nihayetlendirmesinin akabinde Şekerbank T.A.Ş. Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı olarak geleceğe her zamankinden çok daha güvenli bakıyoruz. 70. Kuruluş yıldönümünü idrak edeceğimiz bu yılda Bankamızın başarısını daha da arttıracak muhakkaktır.

Vakfımızın gelişmesinde emeği geçenlerden vefat edenleri rahmetle, hayatta olanları şükranla anıyoruz.

Bütün sigortalılarımıza sağlık başta olmak üzere, mutluluk ve başarılar dileğiyle 2022 Faaliyet yılı Yönetim Kurulu Raporu, Bilânço, Gelir-Gider Hesapları ile Yeminli Mali Müşavir İç Denetim Raporu ve 2023 yılı Bütçesini, Genel Kurulumuzun inceleme ve onayına sunarız.

Saygılarımızla,

**ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
YÖNETİM KURULU**

**ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ
SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI**

Yönetim Kurulu:

Başkan : Hüseyin ÜST
Başkan Vekili : Fahrettin ÖZCAN
Üye : Burak Latif LATİFOĞLU
Üye : Hasan Ali ŞEN
Üye : Ahmet ÇELİK
Üye : Kamil KOÇAK
Üye : Emrah AYDEMİR
Üye Müdür : Turgut SOLAK

Denetçiler Kurulu:

Serkan SALIK
Orhan Cemal İLTER

Yönetici:

Vakıf Müdürü : Turgut SOLAK

Adres:

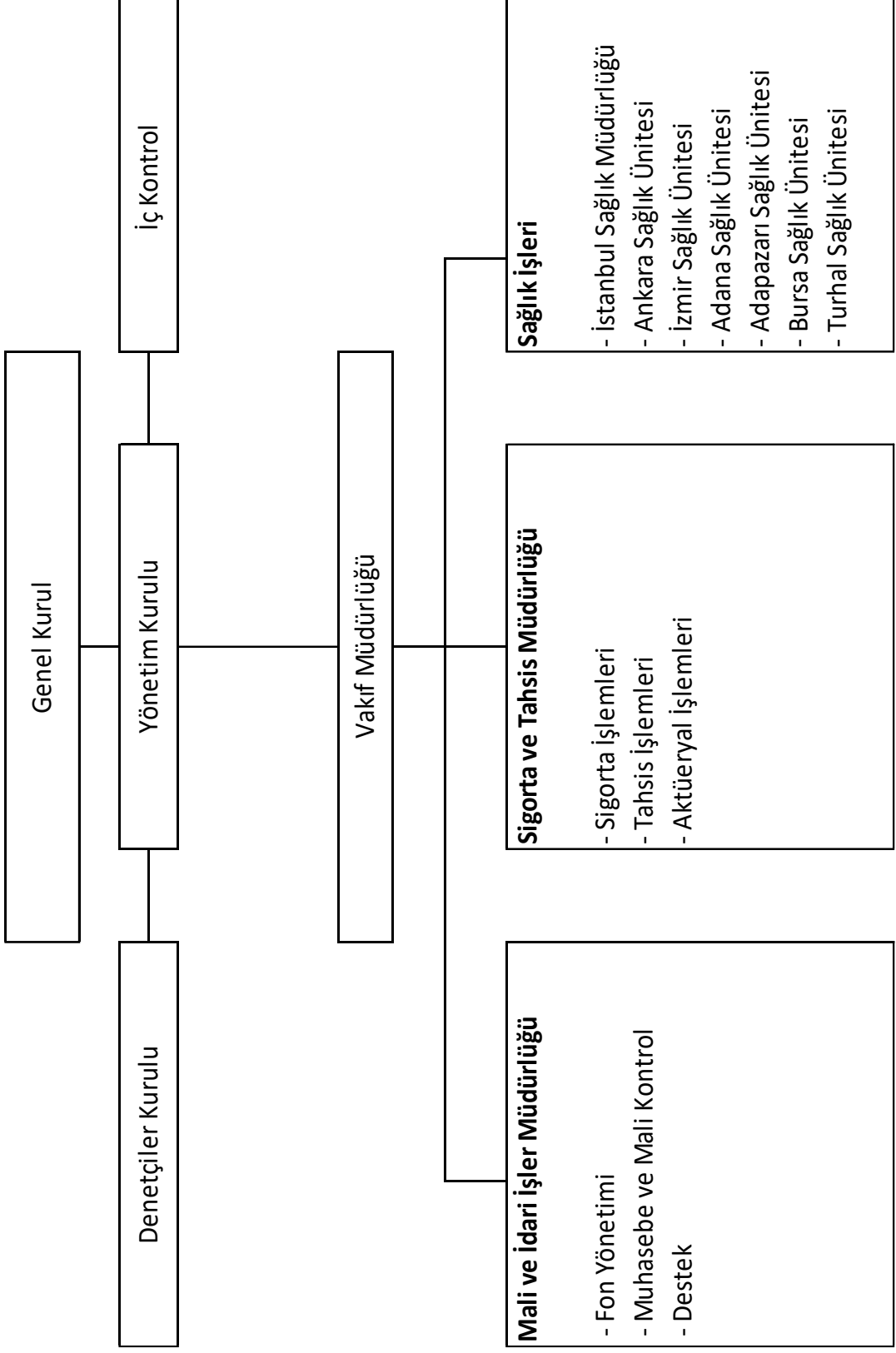
Kemeraltı Caddesi No: 46 Kat: 2 Tophane / İstanbul

İletişim:

Vakıf Müdürü : 0 212 393 78 91
Santral 4 Hat : 0 212 393 78 40
Fax Numarası : 0 212 293 10 75

Web Adresi : <http://www.sekerbanksandik.com.tr>

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
ORGANİZASYON ŞEMASI



VAKFIN İDARİ YAPISI

Vakfımızın Organları; Genel Kurul, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Kurulu ile Vakıf Müdürlüğü'nden oluşmaktadır.

GENEL KURUL

Genel Kurul, sigortalı personel ile Sandıktan emekli veya malullük aylığı veyahut sürekli iş göremezlik geliri almakta olan sigortalılar ve bunlar tarafından kendi aralarından seçilecek temsilciler ile isteğe bağlı sigortaya devam etmekte bulunan sigortalılarla, tabii temsilcilerden oluşur.

YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Genel Kurulca sigortalı personeller arasından seçilecek üç üye ve Sandıktan emekli veya malullük aylığı veyahut sürekli iş göremezlik geliri almakta olanlar arasından en az ikisi öncelikle Genel Müdür veya Genel Müdür Yardımcılığı yapmış olanlar arasından seçilecek üç üye, Banka Genel Müdürlüğü'nün teklifi üzerine Banka Yönetim Kurulu tarafından çalışan sigortalı personel arasından atanacak bir üye ile Sandık Müdüründen teşekkül eder.

Yönetim Kurulu, kendi arasında bir Başkan, Başkanın görevi başında bulunmadığı zamanlarda da bir Başkan Vekili seçer.

DENETÇİLER KURULU

Denetçiler Kurulu, Genel Kurulca Bankanın İstanbul'daki sigortalı personeli arasından seçilen bir denetçi ile Banka Genel Müdürlüğü'nün teklifi üzerine Banka Yönetim Kurulu tarafından Bankanın İstanbul'daki sigortalı personeli arasından atanacak bir denetçiden oluşur.

SANDIK MÜDÜRLÜĞÜ

Vakıf işleri, Statü hüküm ve esasları çerçevesinde ve Yönetim Kurulu'nun umumi sevk, idaresi ve denetimi altında, Sandık Müdürlüğü'nce yerine getirilir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ
SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
1 OCAK 2022 - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Vakfımız Yönetim Kurulu'nun 2022 faaliyet yılı çalışmaları, Sosyal Sigorta uygulamaları ve yatırımları aşağıda geniş olarak açıklanmıştır.

I – HUKUKİ MEVZUAT

1- Sosyal Sigortalar Kanunu

5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun;

55 inci maddesinin ikinci fıkrasında; bu Kanun'a göre bağlanan gelir ve aylıkların her yılın Ocak ve Temmuz ödeme tarihlerinden geçerli olmak üzere, bir önceki altı aylık döneme göre Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan Tüfe artış oranı kadar arttırılarak ödeneceği,

Geçici 1 inci maddesinin dördüncü fıkrasında da, 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentlerine göre sigortalı sayılanlara SSK ve BAĞ-KUR emeklileri ve bunların hak sahiplerine bağlanmış olan aylık ve gelirlerin, 55 inci maddenin ikinci fıkrasına göre arttırılacağı, öngörülmüştür. TÜİK verilerine göre 2021 Yılı Temmuz – Aralık dönemine ilişkin Tüfe artış oranı % 25,47 oranında gerçekleşmiştir. Bu itibarla;

5510 sayılı Kanun ve bu kanunla mülga 506, 1479, 2925 ve 2926 sayılı kanunlara göre sigortalı sayılanlar ile bunların hak sahiplerine bağlanan gelir ve aylıklar,

2022/ Ocak ödeme döneminden itibaren % 25,47 oranında,

TÜİK verilerine göre 2022 Yılı Ocak - Haziran ayları altı aylık döneme ilişkin açıklanan en son temel yıllık tüketici fiyatları genel indeksindeki değişim oranı % 42,35 olup gerek 5510 sayılı Kanun ve bu kanunla mülga 506, 1479, 2925 ve 2926 sayılı kanunlara göre sigortalı sayılanlar ile bunların hak sahiplerine bağlanan gelir ve aylıklar,

2022 / Temmuz ödeme döneminden itibaren % 42,35 oranında

artırılmıştır.

2 - Sigorta Primine Esas Kazanç Sınırları

4857 sayılı İş Kanunu'nun 39 uncu maddesine göre Asgari Ücret Tespit Komisyonu'nca 2022 yılının ilk yarısında uygulanacak asgari ücret, 01.01.2022 – 30.06.2022 tarihleri arası için tespit edilerek, 17.12.2021 tarihli ve 31692 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Asgari ücret 16 yaşından büyükler için 01.01.2022 – 30.06.2022 tarihleri arasında günlük 166,80 TL, olarak tespit edilmiştir.

Asgari Ücret Tespit Komisyonu'nca 2022 yılının ikinci yarısında uygulanacak asgari ücret, 01.07.2022 – 31.12.2022 tarihleri arası için tespit edilerek, 01.07.2022 tarihli ve 31883 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Asgari ücret 16 yaşından büyükler için 01.07.2022 – 31.12.2022 tarihleri arasında günlük 215,70 TL, olarak tespit edilmiştir.

Buna göre, 5510 sayılı Kanunun 82 nci maddesi gereğince uygulanacak Sigorta primine esas asgari ve azami aylık kazanç sınırları;

Dönemi	01.01.2022/30.06.2022	01.07.2022/ 31.12.2022
Aylık Kazanç Alt Sınır :	5.004,00 TL	6.471,00 TL
Aylık Kazanç Üst Sınır :	37.530,00 TL	48.532,50 TL

Olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır.

II- VAKIF MEVZUATI

1 - Aylıkların Artırılması

Vakfımızca ödenen emekli, malûl, dul ve yetim aylık ve gelirleri; yukarıda belirtilen Sosyal Sigortalar Kanunu paralelinde ve Vakıf Yönetim Kurulu kararı ile;

a) 2022 Ocak ayı ödeme döneminden itibaren % 25,47 oranında,

b) 2022 Temmuz ayı ödeme döneminden itibaren % 42,35 oranında,

artırılarak ödenmiş, ek ödeme tutarları artırılmış miktarlar üzerinden hesaplanarak emekli, malûl, dul ve yetimlerimize ödenmiştir.

2 - Sigorta Primine Esas Kazanç Sınırları

Vakfımız Statüsüne göre alınacak prim ve verilecek ödenekler ile bağlanacak gelir ve aylıkların hesaplanmasına esas alınan prime esas kazanç sınırları, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Sosyal Güvenlik Kurumu Uygulaması paralelinde Statümüzün 78 inci maddesine göre ilgili olduğu dönemler itibariyle aşağıda belirtildiği şekilde tespit edilerek uygulanmıştır.

Dönemi	01.01.2022/30.06.2022	01.07.2022/ 31.12.2022
Aylık Kazanç Alt Sınır :	5.004,00 TL	6.471,00 TL
Aylık Kazanç Üst Sınır :	37.530,00 TL	48.532,50 TL

III - DENETİM

Vakfın **2022** Yılı çalışmaları, bilanço ve kayıtlarının denetimi sonucunda Vakıf Denetçiler Kurulu'nca düzenlenen "Rapor" 24. sayfada yer almış bulunmaktadır. Ayrıca Vakfımızın 2022 Faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin iç denetimi, SERDFK Y.M.M. firması tarafından yapılmış olup, ekte sunulmuştur.

IV - SOSYAL SİGORTA UYGULAMASI

Vakfımızın 2022 Yılı sigorta işlem ve uygulamaları 2018, 2019, 2020, 2021 ve 2022 Yılları ile karşılaştırmalı olarak aşağıda açıklanmıştır.

Sigortalılara ve Aile Fertlerine Yapılan Tahsisler:

a) 2022 Yılı sonunda ve son beş yılda Vakıftan aylık almakta olan sigortalı sayısı aşağıda gösterilmiştir.

Sigorta Kolları	2018	2019	2020	2021	2022
İş Kazalarıyla Meslek Hastalık Sigortası	2	2	2	3	3
Malullük Sigortası	45	45	45	43	42
Emeklilik Sigortası	3.597	3.647	3.676	3.698	3.706
Ölüm Sigortası	605	629	668	713	733
Toplam:	4.249	4.323	4.391	4.457	4.484

b) Vakfımızda son beş yılda Aktif ve Pasif üye sayıları ile Vakıf'tan aylık almakta olan sigortalı sayısına düşen aktif sigortalı sayısı aşağıda gösterilmiştir.

Yıllar	2018	2019	2020	2021	2022
Aktif Sayısı (Çalışan)	3.600	3.304	3.273	3.594	3.544
Pasif Sayısı (Emekli)	4.249	4.323	4.391	4.457	4.484
Aktif /Pasif Oranı (%)	0,85	0,76	0,75	0,81	0,79

2022 Yılı sonu itibariyle Vakfımızdan emekli 4.484 kişiden 3.020 emekli için, Vakfımızca 2829 sayılı Kanun gereğince hizmet süreleri birleştirilmek suretiyle diğer Sosyal Güvenlik Kuruluşları ile müşterek aylık veya gelir bağlanmıştır. Bu aylıklara tekabül eden tutar gerek mahsuplaşma, gerekse tahsil edilmek suretiyle alınmaktadır.

c) 2022 Yılı sonu itibariyle son beş yılda diğer sosyal güvenlik kuruluşlarınca 2829 Sayılı Kanun gereğince hizmet süreleri birleştirilmek suretiyle aylık bağlanan vakfımızda ki çalışma süreleri boyunca yapılan emeklilik kesintileri nedeniyle bu aylıklara kısmen ödeme yapılan veya mahsup edilen 2.988 emekli, dul ve yetim sayıları aşağıda gösterilmiştir.

Sigorta Kolları	2018	2019	2020	2021	2022
Malullük Sigortası	18	24	24	25	25
Emeklilik Sigortası	2.107	2.120	2.356	2.358	2.527
Ölüm Sigortası	284	294	308	343	436
Toplam:	2.409	2.438	2.688	2.726	2.988

V- YÖNETİM:

1 - Personel Uygulaması:

Vakfımız personel uygulaması, Vakıf Senedinin 30 uncu maddesi çerçevesinde Vakfımız Personel Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülmektedir.

2- Yönetim Giderleri:

Vakfımızın 2022 Yılı Yönetim Giderleri 10.106.561,71 TL'dir. Bu giderlerin dökümü geçen yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Genel Yönetim Giderleri	2021 Yılı (TL)	2022 Yılı (TL)
Personel Ücretleri	2.925.092,06	4.027.507,48
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yardımları	796.890,46	1.116.096,44
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	1.195.618,87	4.060.552,23
Çeşitli Giderler	209.907,19	589.148,26
Vergi Resim ve Harçlar	39.718,53	76.407,38
Amortisman Giderleri	32.084,65	236.849,92
TOPLAM	5.199.311,76	10.106.561,71

2022 Yılı genel yönetim giderlerinin faaliyet giderlerine oranı % 2 olup, yıllar itibarı ile istikrarlı bir seviyede seyretmekte ve Sosyal Sigorta Mevzuatında öngörülen oranının altında bulunmaktadır.

3 - Sağlık Hizmetleri:

Sigortalılar ile hak sahibi aile fertlerinin, muayene ve tedavilerinin aksatılmadan yürütülmesi, daha iyi hizmet verilebilmesi için anlaşmalı hastane, eczane ve diğer kurumlar ile hekimlerle olan anlaşmalar devam ettirilmiş, Vakfımız sağlık harcamalarının, alınan hastalık ve analık primleri ile karşılanmasına özen gösterilmekte olup buna yönelik gerekli tedbirleri almaktadır. Bunun yanında insan yaşamında, sağlığın önemi göz önünde bulundurularak çalışan ve emeklilerimizin yoğun olduğu Ankara'da ayakta tedavi hizmeti verilmek üzere 3 Nisan 2000 tarihinde faaliyete geçirilen sağlık ünitemiz, üyelerimize tedavi hizmetlerini sunmaya devam etmektedir.

Sigortalılar ile hak sahipleri aile fertlerine 2022 Yılında yapılan hastalık ve analık sigorta yardımları 2021 Yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yapılan Yardımlar	31.12.2021	31.12.2022	Fark	Değişim %
Dış Poliklinik ve Doktor Giderleri	844.062,26	1.236.755,23	392.692,97	46,52%
İlaç	10.572.734,97	17.608.340,85	7.035.605,88	66,54%
Laboratuvar ve Diyaliz	996.374,88	1.808.754,81	812.379,93	81,53%
Gözlük Çerçeve ve Cam Bedelleri	199.784,99	275.707,20	75.922,21	38,00%
Görüntüleme ve Röntgen	104.002,69	259.569,49	155.566,80	149,58%
Tıbbi Malzeme Gideri	288.928,99	436.095,53	147.166,54	50,94%
Hastane ve Poliklinik	18.564.781,75	31.136.686,01	12.571.904,26	67,72%
Dış Tedavi	3.433.504,33	8.483.291,61	5.049.787,28	147,07%
Geçici iş Göremezlik ödemesi	26.790,34	7.470,70	(19.319,64)	-72,11%
Süt Yardımı	17.316,00	24.544,00	7.228,00	41,74%
Sağlık Harcırah ve Yardımlar	17.570,31	53.948,57	36.378,26	207,04%
Ankara Poliklinik Giderleri	2.148.526,65	2.957.964,96	809.438,31	37,67%
Ankara Poliklinik Malzeme ve Bakım Giderleri	437.050,48	915.157,82	478.107,34	109,39%
SAĞLIK GİDERLERİ TOPLAMI	37.651.428,64	65.204.286,78	27.552.858,14	73,18%

2022 yılı sağlık giderlerimizin 61.331.164 TL'si sağlık hizmetleri ödemesi, 3.873.122,78 TL'si Poliklinik gideri olmak üzere toplam 65.204.286,78 TL'dir. Üyelerimize daha iyi hizmet verebilmek için 2022 yılında Ankara'da bulunan polikliniğimizin Kadın Doğum Ünitesi Koltuğu, Radyoloji ve kadın doğum için Ultrason, EKG, RVG Röntgen cihazları ile poliklinik bilgisayar sistemi yenilenmiştir. Gerek bilgisayar altyapısı ve gerekse branşlardaki sağlık cihazlarının yenilenmesi için 891.935,75 TL'lik yatırım yapılmıştır.

Tabloda görüldüğü gibi 2022 Yılı sağlık giderlerimiz 2021 yılına göre % 73,18 oranında artmıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI					
2021 - 2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU					
AKTİF	31.12.2021	31.12..2022	PASİF	31.12.2021	31.12.2022
1. DÖNEN VARLIKLAR	152.503.800,85	157378718,8	1. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	29.024.926,81	36.018.035,27
A - Hazır Değerler	2.562.279,41	2.576.331,36	A. Diğer Borçlar	28.599.349,63	35.239.961,87
a- Vadesiz Tevdiat	7.279,41	16.331,36	a- Alınan depozito ve Teminatlar	140.286,83	140.286,83
b- Vadeli Tevdiat	2.555.000,00	2.560.000,00	a- Kurum ve Kuruluşlara Borçlar	28.429.549,64	35.031.355,84
c- Repo Değerleri	-	-	b- Satıcılar	29.513,16	68.319,20
B - Menkul Kıymetler	125.933.390,27	125.933.390,27	B. Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	425.577,18	775.433,40
a- Hisse Senetleri	125.933.390,27	125.933.390,27	a- Ödenecek Vergi ve Fonlar	132.974,52	467.654,01
b- Repo	-	-	b- İşsizlik Sigortasına Ödenecek Kesintiler	5.585,19	9.944,39
c- Fonlar	-	-	c- Munzam Vakfı Kesintileri	-	-
C - Diğer Alacaklar	23.845.768,55	28.731.742,23	d- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	287.017,47	297.835,00
a- Hazineden Alacaklar	1.588.988,24	2.873.773,37	C.Gider Tahakkukları	-	2.640,00
b- Diğer S.G.K. Alacakları	21.940.240,57	23.145.653,81	a- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	-	-
c- Kiracılarından Alacaklar	109.092,84	109.092,84	b- Gelecek Aylara Ait Giderler	-	2.640,00
d- SGK'dan Teşvik	207.416,90	664.105,11	c- Gider Tahakkukları	-	-
e- Satıcılardan Diğer Alacaklar	30,00	30,00			
f-Diğer Çeşitli Alacaklar	-	1.939.087,10			
D- Gelir Tahakkukları	162.362,62	137.254,97	2. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	295.900.000,00	479.460.000,00
a- Faiz Tahakkukları	997,11	1.823,56	A. Ticari Borçlar	295.900.000,00	479.460.000,00
b- Kira Tahakkukları	-	2.640,00	a- Alınan depozito ve Teminatlar	-	-
c- Gelecek Aylara Ait Gelirler	126.112,15	-	b-Alınan Diğer Avanslar	295.900.000,00	479.460.000,00
d- Gelecek Aylara Ait Giderler	35.253,36	97.934,36			
e- Peşin Ödenmiş Vergiler	-	-	B. Gelecek Yıllara Ait Gelirler	-	-
f-Verilen personel avansları	-	-	a- Kira Gelirleri	-	-
g-Verilen İş avansları	-	34.857,05			
2. DURAN VARLIKLAR	32.628.097,86	34.983.183,69			
A - Ticari Alacaklar	46.693,59	1.746.693,59			
a- Verilen Depozito ve Teminatlar	46.693,59	1.746.693,59			
B- Mali Duran Varlıklar	32.379.750,69	32.379.750,69			
a- Bağlı Menkul Kıymetler	15.633,75	15.633,75			
b- Net İştirakler	32.364.116,94	32.364.116,94	3. ÖZKAYNAKLAR	- 139.793.028,10	- 323.116.132,75
C - Madi Duran Varlıklar	201.653,58	856.739,41	A. İştirakler Yeniden Değerleme Artışı	2.855.152,85	2.855.152,85
a- Arsalar	-	-	a- İştiraklerden Yeniden Değerleme Artışı	2.855.152,85	2.855.152,85
b- Binalar	225.004,47	225.004,47	B. Özel Fonlar	- 142.648.180,95	- 325.971.285,60
c- Tesis Makine ve Cihazlar	402.925,29	1.277.219,13	a- Geçmiş Yıl Kar / Zararı (-)	- 54.323.477,08	- 142.648.180,95
d- Demirbaşlar	192.152,43	209.794,34	b- Dönem Net Kar / Zararı (-)	- 88.324.703,87	- 183.323.104,65
e- Birikmiş Amortismanlar (-)	- 618.428,61	- 855.278,53			
TOPLAM AKTİFLER	185.131.898,71	192.361.902,52	TOPLAM PASİFLER	185.131.898,71	192.361.902,52

VI- BİLANÇO AÇIKLAMALARI

AKTİF HESAPLAR

1.DÖNEN VARLIKLAR:

A- Hazır Değerler:

1.1. Kasa

Vakıf 2022 döneminde kasa hesabını kullanmamıştır. Tüm ödemeler ve tahsilatlar banka kanalıyla yapılmaktadır.

1.2.Bankalar

Vakıf banka hesapları, TL ve döviz cinsinden vadeli ve vadesiz tevdiat hesaplarından oluşmaktadır. Banka hesapları, TL ve döviz cinsinden tevdiat hesapları bazında ayrıştırılarak banka bazında izlenmektedir.

Vadeli mevduatın dönem sonuna kadar işleyen ve gelir tahakkukları hesabına kaydı yapılan brüt faiz geliri tutarı 465.933,92.-TL'dir.

Vadeli mevduatlara ait dönem sonu gelirleri hesap edilerek gelir tahakkukları hesabına 1.823,56. TL alınmıştır.

Vakfın 31.12.2022 tarihi itibarıyla vadeli ve vadesiz banka hesaplarının bakiyesi 2.576.331,36 TL olup, mevcut olan tutarlara ilişkin detay aşağıdaki gibidir.

Hesap Türü	TL Bakiye
Vadesiz TL Hesapları	16.331,36
Vadeli TL Hesapları	2.560.000,00
Toplam	2.576.331,36

1.3. Verilen Çek ve Ödeme Emirleri:

Vakfın üçüncü kişilere ve Vakıf personeline tahakkuk eden ücretlerine ilişkin bankalardan çekle veya ödeme emri ile yapacağı ödemelerin takibinin yapıldığı ve karakter itibarıyla sıfır veya alacak bakiyesi (-) veren bu hesabın ilgili dönem bakiyesi bulunmamaktadır.

B- Menkul Kıymetler

1.4. Hisse Senetleri

Vakfın yatırım amacıyla almış olduğu hisse senetleri bu hesapta izlenmektedir. Hisse senetleri Vergi Usul Kanunu'nun Menkul Kıymetlerin Değerlemesi başlıklı 279. maddesi hükmüne uygun olarak "Alış Bedeli" ile takip edilmektedir. Yılsonu itibarıyla Vakfın portföyünde bulunan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

Hisse Adı	Hisse Adedi	Maliyet Bedeli	Tutar (TL)
Şekerbank T A.Ş. (SKBNK)	119.730.103,73	1,0518	125.933.390,03
ISCTR	0,07	3,4286	0,24
TOPLAM			125.933.390,27

Vakfın portföyünde bulunan hisse senetlerinin borsa rayici değerleri ise Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan 31.12.2022 tarihli portföy durum belgesine göre aşağıdaki gibidir.

Hisse Adı	Hisse Adedi	31.12.2022 Fiyatı	BİST	Toplam Tutar
ŞekerBank T.A.Ş (SKBNK)	119.730.103,73		3,06	366.374.117,41
Türkiye İş Bankası A.Ş (ISCTR)	0,15		12,77	1,92
TOPLAM				366.374.119,33

1.5. Diğer Menkul Kıymetler

Vakfın yıl içerisinde sahip olduğu B Tipi Likit Fona ilişkin alış ve satış işlemlerinin izlendiği hesap olup, dönem sonu bakiyesi bulunmamaktadır.

C- Alacaklar:

1.6. Diğer Çeşitli Alacaklar

a- Maliye Bakanlığı Alacaklar:

Vakfımız Emeklilere, emekli aylığına ilaveten yapılan %4 ve %5 oranındaki ek ödeme nedeniyle Maliye Bakanlığı'ndan olan alacak tutarı 2.873.773,37 TL'dir.

b- Diğer SGK Alacakları:

Vakfımızca Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'nca bağlanan müşterek emekli aylığı nedeniyle özel kurumlardan ve Kamu Kurumları'ndan olan alacakların toplamı 23.145.653,81 TL'dir.

c- Diğer Çeşitli Alacaklar:

Vakfımızın diğer kurum ve kuruluşlardan alacak toplamı 1.939.087,10 TL'dir.

c- Kiracılardan Alacaklar:

Gayrimenkul kiralari nedeni ile kiracılarımızdan olan alacaklardan oluşmaktadır. 2022 Yılı sonu bakiyesi 109.092,84 TL'dir.

d- SGK' dan Sigorta Prim Alacağı(Teşvik):

5510 Sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamında 4857 sayılı kanunun 30. Maddesi gereğince özür lü sigortalıların istihdamına ilişkin işveren prim matrahının iadelerinin takip edildiği hesaptır. 2022 Yılı sonu bakiyesi 664.105,11 TL'dir.

Alacaklar Hesabının detayı aşağıdaki gibidir.

Kurum Adı ve Alacak Türü	
Maliye Bakanlığı Ek Ödeme	2.873.773,37
Sosyal Güvenlik Kurumu(Müşterek Emekli Aylığı)	23.145.653,81
Sosyal Güvenlik Kurumu (%5 Teşvik)	664.105,11
Diğer Çeşitli Alacaklar	1.939.087,10
Kiracılardan Alacaklar	109.092,84
Satıcılardan Alacaklar	30
TOPLAM	28.731.742,23

D- Gelir ve Gider Tahakkukları

1.7.1- Faiz Tahakkukları:

Vakfımızın sene sonunda vadeli mevduat hesaplarına tahakkuk ettirilen faiz tahakkuklarının izlendiği hesap olup, bakiyesi 1.823,56 TL'dir.

1.7.2- Gelir ve Gider Tahakkukları:

Vakfın 31.12.2022 tarihindeki Gelecek Aylara Ait Giderleri 97.934,36 TL'dir .Gelecek aylara ait kira tahakkukları hesap bakiyesi 2.640 TL, TL 'dir.

1.8. İş Avansları

Vakfın 31.12.2022 tarihindeki İş Avansları hesabının bakiyesi 34.857,05 TL'dir.

Bu tutarın 34.406,83 TL'si Avukata yapılan ödemedan, 450,22 TL ise vakıf polikliniğine yapılan ödemedan oluşmaktadır.

2- DURAN VARLIKLAR

A- Uzun Vadeli Alacaklar

1.9. Verilen Depozito ve Teminatlar

Vakfın, faaliyeti doğrultusunda ödemiş olduğu depozito ve teminat tutarlarının takip edildiği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi 1.746.693,59 TL olup detayı aşağıdaki gibidir.

Depozito ve Teminat Cinsi	TUTAR
Su Depozitosu	184
Elektrik Depozitosu	3.932,06
Vergi Teminatları	4,43
İntifa Hakları	4,02
Mahkeme ve İcra Müdürlüğü Teminatları	1.742.569,08
TOPLAM	1.746.693,59

B- Mali Duran Varlıklar

1.10. Bağlı Menkul Kıymetler

Vakfımızın % 10 oranı altında iştirak ettiği şirketlerdeki hisse değerlerinin takip edildiği hesaptır. Vergi Usul Kanunu değerleme hükümlerine uygun olarak hisse değerleri “Alış Bedeli” ile takip edilmektedir. Vakfın % 0,23 oranında iştiraki olduğu OYTAŞ’ a ait hisselerinin dönem başı değeri 15.633,75 TL olup, sene içerisinde değişiklik olmamıştır.

1.11. İştirakler:

Vakfın, doğrudan veya dolaylı olarak diğer şirketlerin yönetimine ve ortaklık politikalarının belirlenmesine katılmak üzere edindiği hisse senetleri veya ortaklık paylarının izlendiği hesaptır. Vergi Usul Kanunu değerleme hükümlerine uygun olarak hisse değerleri “Alış Bedeli” ile takip edilmektedir. 31.12.2022 tarihi itibari ile iştirakler hesabının bakiyesi 32.364.116,94 TL’dir. Detayı aşağıdaki gibidir.

Vakfın iştirak etmiş olduğu şirketlerdeki dönem başı ve dönem sonu hisse ağırlıkları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir. % 38,48 oranında Vakfın portföyünde bulunan Vakfın iştiraklerinden Seltur Turistik İşletmeleri Yatırım A.Ş.’nin PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’ne yaptırılan değerleme raporunda firma değeri 887.671.000 TL olarak belirlenmiştir. Vakfımız payı 341.575.000 TL olarak tespit edilmiştir.

% 8,11 oranında Vakfın portföyünde bulunan Şeker Finansal Kiralama A.Ş.’nin Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. den alınan 31.12.2022 tarihli portföy durum belgesine göre “Borsa Rayici” değeri ise 48.360.590,16 TL’dir.

İŞTİRAKIN ADI	HİSSE ORANI (%)	DÖNEM BAŞI HİSSE TUTARI (TL)	DÖNEM SONU HİSSE TUTARI (TL)
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	8,11	3.945.096,94	3.945.096,94
Sel-Tur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş..	38,48	28.419.020,00	28.419.020,00
TOPLAM		32.364.116,94	32.364.116,94

C- Maddi Duran Varlıklar

1.12.Arazi ve Arsalar

Vakfa ait olan her türlü arazi ve arsaların izlendiği hesaptır. 31.12.2022 tarihi itibariyle bakiyesi bulunmamaktadır.

1.13 Binalar

Vakfa ait olan banka şubeleri, işyerleri ve poliklinik binalarından oluşan hesabın 31.12.2022 tarihi itibariyle bakiyesi 225.004,47 TL'dir. Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. tarafından yapılan ekspertiz raporuna göre Binaların toplam ekspertiz değeri 12.030.000,00 TL'dir. 2022 yılında gayrimenkul alımı ve satışı yapılmamıştır.

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI		
GAYRİMENKUL LİSTESİ		
	ADI	2022 Ekspertiz
1	Ankara Çankaya Konut No:1	1.300.000,00
2	Ankara Çankaya Konut No:7	2.050.000,00
3	Ankara Poliklinik Binası	7.800.000,00
4	Cemal Bey Apt / Muratpaşa Antalya 39 Nolu Bölüm	880.000,00
	TOPLAM	12.030.000,00

1.14. Tesis, Makine ve Cihazlar

Makine-tesis ve cihazlar hesabında yer alan tutar; Vakfa ait olan polikliniklerde kullanılan cihazlar ile bilgisayar ve demirbaşlarından oluşmaktadır. 2022 yılında Ankara’da bulunan polikliniğimizin kadın doğum ünitesi koltuğu, radyoloji ve kadın doğum için ultrason, EKG cihazı, RVG ve Röntgen cihazları ile poliklinik bilgisayar sistemi yenilenmiştir. Gerek bilgisayar altyapısı ve gerekse branşlardaki sağlık cihazlarının yenilenmesi için 891.935,75 TL’lik yatırım yapılmıştır. 2022 Yılsonu bakiyesi 1.277.219,13 TL’dir.

1.15. Demirbaşlar

Vakfın bünyesindeki demirbaşların izlendiği hesap olup; hesabın 31.12.2022 bakiyesi **209.794,34 TL**'dir.

1.16. Birikmiş Amortismanlar

Vakfın sahip olduğu duran varlıklar için 2022 hesap döneminde 236.849,92 TL amortisman ayrılmış ve ilgili gider hesaplarına kayıt edilmiştir. Detayı aşağıdaki gibidir. Hesabın 31.12.2022 bakiyesi 855.278,53 TL'dir.

AMORTİSMANLAR	TUTAR
Bina Amortisman Gideri	14.835,59
Makina Cihaz Amortismanı	185.531,41
Demirbaşlar Amortismanı	36.482,92
TOPLAM	236.849,92

PASİF HESAPLAR

I- KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

A- Diğer Çeşitli Borçlar

1.17.Satıcılar

Vakfın genel yönetim giderleri için mal ve hizmet tedarik ettiği firmaların cari hesaplarının takip edildiği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi 68.319,20 TL'dir.

1.18. Alınan Depozito ve Teminatlar

Vakfın almış olduğu Teminat ve Depozitoların cari hesaplarının takip edildiği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi 140.286,83 TL'dir.

1.19. Diğer Çeşitli Borçlar

Vakfın, Özel ve Kamu Kurumlarına olan borçlarının takip edildiği hesap olup, 31.12.2022 bakiyesi 35.031.355,84 TL'dir. Detayı aşağıdaki gibidir.

KURUM ADI	Tutar (TL)
SSK Müşterek Emeklilik	27.472.109,52
T.C.E.S Müşterek Emeklilik	6.017.112,82
Bağ - Kur Müşterek Emeklilik	1.542.133,50
TOPLAM	35.031.355,84

B- Ödenecek Vergi Ve Diğer Yükümlölükler

1.20. Ödenecek Vergi ve Fonlar:

Vakfımızın 31.12.2022 tarihi itibari ile ödemesi gereken toplam 467.654,01 TL vergi yükümlölüğü bulunmaktadır. Söz konusu yükümlölük tutarının detayı ise aşağıdaki gibidir.

Ödenecek Vergi ve Fonlar	Tutar (TL)
Gelir Vergisi Stopajı	287.801,85
Damga Vergisi Kesintisi	2.486,16
Katma Değer Vergisi (Tevkif Edilen)	176.741,00
Kira Stopajları	625,00
Toplam	467.654,01

1.21. Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri:

Vakfımızın çalışan personelleri için SGK' ya ödemekle yükümlü olduğu işsizlik primlerinin takip edildiği hesaptır. Yılsonu itibariyle hesabın bakiyesi 9.944,39 TL'dir.

1.22. Ödenecek Diğer Yükümlölükler:

Vakfımızın emekli aylıklarından kesilen sosyal güvenlik destek primi, ödenecek sağlık faturaları ile diğer ödemelerden oluşmaktadır. Yılsonu itibariyle hesabın bakiyesi 297.835,00 TL'dir.

1.24. Gider Tahakkukları

Vakfın, sene sonunda vadeli mevduat hesaplarına dönemsellik ilkesi gereğince tahakkuk ettirilen brüt faiz gelirine isabet eden kanuni stopajı izlediği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi bulunmamaktadır.

2- UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

A-Ticari Borçlar

1.25. Alınan Diğer Avanslar

Vakfın, emekli aylıkları ve sağlık giderleri için Şekerbank Genel Müdürlüğünden aldığı avansların izlediği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi 479.460.000,00 TL'dir.

1.26. Gelecek Yıllara Ait Gelirler

Vakfın, gelecek yıllara ait kira gelirlerini izlediği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi bulunmamaktadır.

3- ÖZKAYNAKLAR

1.27. İştirakler Yeniden Değerleme Artışı

Vakfın, iştiraklerinden elde etmiş olduğu bedelsiz hisselerinin izlendiği hesaptır. 31.12.2022 bakiyesi 2.855.152,85 TL'dir. Detayı aşağıdaki gibidir.

İştirakler	Tutar (TL)
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	342.839,00
OYTAŞ	14.816,75
ŞEKERBANK T.A.Ş.	2.497.497,10
TOPLAM	2.855.152,85

1.28. Özel Fonlar

Vakfın, geçmiş yıllardaki gelir fazlalıklarının takip edildiği hesaptır. Hesabın 31.12.2022 bakiyesi bulunmamaktadır.

1.29. Geçmiş Yıl Zararları

Vakfın, 2020 yılındaki Dönem Net Kar / Zararı ile Geçmiş yıllardaki Kar / Zararları birbiriyle mahsup edilmiş ve Geçmiş Yıl Zararları hesabında muhasebeleştirilmiştir. Geçmiş Yıllar Zararları hesabının 31.12.2022 bakiyesi -142.648.180,95 TL'dir.

1.30. Dönem Net Kar / Zararı

Vakfın; 2022 hesap dönemine ait Kar / Zararı -183.323.104,65 TL'dir.

ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SOSYAL SİĞORTA SANDIĞI VAKFI
2021 - 2022 KARŞILAŞTIRMALI GELİR-GİDER TABLOSU

GELİR GİDER TABLOSU	31.12.2021	31.12.2022
A- BRÜT SATIŞLAR	179.834.185,15	302.953.188,57
1- Prim Gelirleri (+)	176.674.037,74	297.786.725,02
2- Diğer Gelirler (Sağlık Katılımı) (+)	3.160.147,41	5.166.463,55
B- SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	-	-
C- NET SATIŞLAR	179.834.185,15	302.953.188,57
D- SATIŞLARIN MALİYETİ	-	-
E- FAALİYET GİDERLERİ (-)	268.752.610,09	488.632.201,96
1- Genel Yönetim Giderleri	5.199.311,76	10.106.561,71
Personel Ücretleri	2.925.092,06	4.027.507,48
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yardımları	796.890,46	1.116.096,44
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	1.195.618,87	4.060.552,23
Çeşitli Giderler	209.907,19	589.148,26
Vergi Resim ve Harçlar	39.718,53	76.407,38
Amortisman Giderleri	32.084,65	236.849,92
2- Amaca Yönelik Giderler	263.553.298,33	478.525.640,25
Emekli Aylıkları	225.901.869,69	363.248.303,29
Sağlık Giderleri	37.651.428,64	65.204.286,78
Emekli Bayram İkramiyeleri	-	50.073.050,18
FAALİYET KAR VEYA ZARARI (-)	- 88.918.424,94	- 185.679.013,39
F- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KARLAR (+)	388.962,22	798.284,87
1-Faiz Gelirleri	316.493,97	465.933,92
2- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler-(Kira)	72.468,25	40.240,00
3-İştiraklerden temettü geliri	-	292.110,95
4- Hisse Senedi Satış Karı	-	-
G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR (-)	26.919,52	35.461,51
1- Komisyon Giderleri	26.919,52	35.461,51
H- DİĞER OLAGANÜSTÜ GELİRLER	231.678,37	1.393.085,38
1-Geçmiş Yıl Gelirleri	-	-
2-Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar	231.678,37	1.393.085,38
I- DİĞER OLAGANÜSTÜ GİDERLER	-	-
1- Diğer Olağan Gider ve Zararlar	-	-
DÖNEM NET KAR ZARARI (-)	- 88.324.703,87	- 183.523.104,65

VII- GELİR GİDER HESAP AÇIKLAMALARI

A-GELİRLER

2.1. Prim Gelirleri

Vakfın 2022 hesap döneminde elde etmiş olduğu Sigorta Prim Gelirleri Toplamı 297.786.725,02 TL'dir. Söz konusu prim gelirleri; Şekerbank T.A.Ş. ile Vakıfta çalışan personeller için kesilen primler, isteğe bağlı sigortaya devam edenlerce ödenen primler ve askerlik borçlanması ve doğum borçlanması nedeniyle alınan primlerden oluşmaktadır. Söz konusu gelir hesabının detayı aşağıdaki gibidir.

Prim Geliri Türü	Tutar TL
İş Kazası ve Meslek	78.949.734,87
Hastalık Sigorta Primi	82.919.138,44
Emeklilik Sigortası	132.673.992,33
Sosyal Güvenlik Destekleme Primi	2.301.827,30
İsteğe Bağlı Sigorta	211.558,22
Askerlik Borçlanma Primi	293.981,76
Doğum Borçlanma Primi	411.643,46
Avukatlık Staj	24.848,64
TOPLAM	297.786.725,02

2.2. Diğer Gelirler (Sağlık Katılımı)

Bu hesapta, çalışan ve emekli personellerin aldıkları sağlık hizmetleri karşılığı maaşlarından kesinti yoluyla elde edilen katılım bedellerini ile diğer çeşitli gelirler takip edilmiştir. 31.12.2022 bakiyesi 5.166.463,55 TL'dir.

B- FAALİYET GİDERLERİ

a- Faaliyet Giderleri

2.3. Genel Yönetim Giderleri:

Vakfın faaliyetlerinin devamı için katlandığı giderlerin takip edildiği hesap olup 31.12.2022 bakiyesi 10.106.561,71 TL'dir. Detayı aşağıdaki gibidir.

Genel Yönetim Gideri Türü	Tutar TL
Personel Ücret Giderleri	4.027.507,48
Sigorta Primleri ve Personel Sosyal Yardımları	1.116.096,44
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	4.060.552,23
Diğer Çeşitli Giderler	589.148,26
Amortisman ve Tükenme Payları	76.407,38
Vergi Resim ve Harçlar	236.849,92
TOPLAM	10.106.561,71

Sigorta primleri ve personel sosyal yardımları detayında; Vakfın bünyesinde çalışan personeller için sigorta primi ve Munzam Vakfı'na ödenen işveren primleri, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler detayında; mahkeme giderleri, danışmanlık giderleri, dava takip giderleri, sigorta giderleri, kira giderleri vb. giderlerdir.

Çeşitli giderler detayında ise; Genel Kurul gideri, Temsil giderleri, Özel sağlık sigorta giderleri vb. giderlerden oluşmaktadır.

2.4. Amaca Yönelik Giderler:

Söz konusu hesabın detayında; sağlık harcamaları, poliklinik giderleri, maaşlar ve yardım ödemeleri bulunmakta olup 478.525.640,25 TL'dir. Gider ayrıntıları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Gider Türü	Tutar TL
Emeklilik, Malullük ve Ölüm Aylıkları Ödemeleri	363.248.303,29
Sağlık Giderleri	61.331.164,00
Poliklinik Giderleri	3.873.122,78
Emekli Bayram İkramiyeleri Gideri	50.073.050,18
TOPLAM	478.525.640,25

C- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KÂRLAR

2.5. Faiz Gelirleri:

Vakfımızın, **2022** yılı içerisinde; bankalarda sahip olduğu vadeli mevduatlarına intikal eden ve sene sonunda hesaplanıp kayıtlara tahakkuk ettirilen, gerçekleştirmiş olduğu repo işlemlerinden, elde ettiği faiz gelirlerinin toplamı 465.933,92 TL'dir.

Faiz Geliri Türü	Tutar TL
Vadeli Mevduat Gelirleri	458.140,88
Repo Gelirleri	3.764,64
İsteğe Bağlı Sigorta Faiz Gelirleri	4.028,40
TOPLAM	465.933,92

2.6. Menkul Kıymet Satış Karları

Vakıf, 2022 hesap döneminde menkul kıymet işlemi yapmamıştır.

2.7. Kambiyo Karları

Vakıf, yıl içerisinde portföyünde mevcut olan döviz tevdiat hesaplarının izlendiği hesabın 31.12.2022 bakiyesi bulunmamaktadır.

2.8. Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler (Kira Gelirleri)

Vakfın sahip olduğu gayrimenkullerin kiralanması yoluyla 2022 yılı içerisinde tahakkuk edenler dâhil 40.240,00 TL kira geliri elde edilmiştir.

2.9. İştiraklerden Temettü Gelirler

Vakfın sermayelerine katıldıkları iştiraklerden elde ettikleri temettü gelirlerinin izlendiği hesaptır. 2022 yılı içerisinde Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'den 292.110,95 TL temettü geliri elde edilmiştir.

D-DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR

2.10. Kambiyo Zararları

Vakıf, yıl içerisinde portföyünde mevcut olan döviz tevdiat hesaplarının izlendiği hesabın 31.12.2022 bakiyesi bulunmamaktadır.

2.11. Komisyon Giderleri

Vakfın, Şeker Yatırım A.Ş.'de bulunan hisse senetlerinin saklama komisyonu olup, 31.12.2022 bakiyesi 35.461,51 TL'dir.

E-DİĞER OLAĞANÜSTÜ GELİR VE KARLAR:

2.12. Diğer Olağan Dışı Gelir ve Karlar

Vakfın, İstanbul 9. Vergi Dairesine vergi cezasının iptali için açmış olduğumuz vergi ceza davasının kazanılması nedeniyle tahsil edilen dava takip gelirleri ile cari dönemden önceki döneme ait olan ve bu dönemlerin mali tablolarına hata ya da unutulma nedenleriyle yansıtılamayan tutarların takip edildiği hesap olup, toplamı 1.393.085,38 TL'dir.

F-Dönem Net Kârı Veya Zararı:

Vakfımızın 2022 hesap dönemi sonunda oluşan gelir-gider toplamlarının fark tutarı (-) 183.523.104,65 TL 'dir.

ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI 2021 - 2022 KARŞILAŞTIRMALI GELİR-GİDER TABLOSU ve BÜTÇE			
GELİR GİDER TABLOSU	2022 Yıl Sonu Tahmini Bütçe	31.12.2022 Gerç	2023 Tahmini Bütçe
A- BRÜT SATIŞLAR	299.076.000,00	302.953.188,57	460.761.950,00
1- Prim Gelirleri (+)	294.170.000,00	297.786.725,02	453.035.240,00
2- Diğer Gelirler (Sağlık Katılımı) (+)	4.906.000,00	5.166.463,55	7.726.710,00
B- SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	-	-	-
C- NET SATIŞLAR	299.076.000,00	302.953.188,57	460.761.950,00
D- SATIŞLARIN MALİYETİ	-	-	-
E- FAALİYET GİDERLERİ (-)	483.569.000,00	488.632.201,96	735.946.600,00
1- Genel Yönetim Giderleri	9.045.000,00	10.106.561,71	11.059.240,00
Personel Ücretleri	3.801.000,00	4.027.507,48	5.437.140,00
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yardımları	1.055.000,00	1.116.096,44	1.506.730,00
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	3.655.000,00	4.060.552,23	2.842.800,00
Çeşitli Giderler	386.000,00	589.148,26	854.260,00
Vergi Resim ve Harçlar	73.000,00	76.407,38	122.250,00
Amortisman Giderleri	75.000,00	236.849,92	296.060,00
2- Amaca Yönelik Giderler	474.524.000,00	478.525.640,25	724.887.360,00
Emekli Aylıkları	363.831.000,00	363.248.303,29	599.593.430,00
EYT Emekli Aylıkları			12.487.500,00
Sağlık Giderleri	59.193.000,00	65.204.286,78	97.806.430,00
Bayram İkramiyesi	51.500.000,00	50.073.050,18	15.000.000,00
FAALİYET KAR VEYA ZARARI (-)	- 184.493.000,00	- 185.679.013,39	- 275.184.650,00
F- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KARLAR (+)	802.115,00	798.284,87	572.000,00
1-Faiz Gelirleri	460.000,00	465.933,92	500.000,00
2- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler-(Kira)	50.000,00	40.240,00	72.000,00
3-İştiraklerden temettü geliri	292.115,00	292.110,95	-
4- Hisse Senedi Satış Karı	-	-	-
G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR (-)	30.000,00	35.461,51	45.000,00
1- Komisyon Giderleri	30.000,00	35.461,51	45.000,00
H- DİĞER OLAGANÜSTÜ GELİRLER	1.394.000,00	1.393.085,38	-
1-Geçmiş Yıl Gelirleri			-
2-Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar	1.394.000,00	1.393.085,38	-
I- DİĞER OLAGANÜSTÜ GİDERLER		-	-
1- Diğer Olağan Gider ve Zararlar			-
DÖNEM NET KAR ZARARI (-)	- 182.326.885,00	- 183.523.104,65	- 274.657.650,00

**ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ
SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
2022 YILI**

DENETÇİLER KURULU RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nın 2022 faaliyet yılı işlemleri ile Bilânço ve Gelir – Gider hesapları, Statümüzün 24 üncü maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

İşlem ve hesapların, Vakıf mevzuatına ve muhasebe kurallarına uygun şekilde yürütüldüğü, bilânço ve gelir-gider tablosunun kayıt ve belgelere uygun düzenlendiği tespit edilmiştir.

Vakfın 2022 faaliyet yılı işlem ve hesapları ile bilânço ve gelir-gider tablosunun onayını saygılarımızla Vakıf Genel Kuruluna sunarız.


Denetçi
Serkan SALIK


Denetçi
Orhan Cemal İLTER

RAPOR SAYISI : YMM -2736 / 730 / 2023 – 5
RAPOR TARİHİ : 03/03/2023
RAPOR EKLERİ : 3 Adet

**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
İÇ DENETİM RAPORU**

**İNCELEMİYİ YAPAN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR**

ADI SOYADI	M.Ertuğrul AKKOYUNLU SER DFK Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş
YMM TC KİMLİK NO	15499003012
YMM MÜHÜR NO	2277
BAĞLI BULUNDUĞU ODA	İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odası
ADRESİ	Oğuzlar Mah. 1396.Cadde No:13 Balgat / Çankaya / ANKARA
TELEFON NO	0-312-284 62 22
FAKS NO	0-312-284 73 19

DAYANAK SÖZLEŞME

GÜNÜ	31.03.2022
SAYISI	6

MÜKELLEF

ADI SOYADI (ÜNVANI)	ŞEKERBANK T A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
İŞİ	Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı
ADRESİ	Kemeraltı Caddesi No:46 Kat :2 Tophane/İstanbul
VERGİ DAİRESİ	BEYOĞLU
SİCİL NO	801 00 490 04
TELEFON NO	0 (212) 393 78 40

İNCELEME DÖNEMİ

01.01.2022-31.12.2022

İNCELEME KONUSU

Vakıflar Genel Müdürlüğünün 27.09.2008 Tarih ve 27010 Sayılı Resmi Gazetede Yayımlanan Vakıflar Yönetmeliğinin 39-52 Maddeleri Gereğince Yapılan İç Denetim Raporu İle Bilanço Ve Gelir - Gider Tablosunun Onayı

SONUÇ

Raporun "Sonuç" Bölümünde Açıklanmıştır.



ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

Yeminli Mali Müşavir İç Denetim Raporu

1. GENEL BİLGİ

1.1. Vakfın Sicil Kaydı

Vakıf, ŞEKERBANK T.A.Ş. İdare meclisinin 26.06.1968 tarihli 16/11-91 sayılı kararı ile tasvip olunmuş, Ankara 2. Noterliğince düzenlenen 08.07.1968 tarihli ve 16853 sayılı resmi senetle de tevsik olmuştur. Ankara 5.Asliye Hukuk Hâkimliğinin 19.07.1968 tarihli 1968/726 Esas 1968/607 karar sayılı ilamı ile tescil edilerek, 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunun geçici 20 maddesi kapsamında Çalışma Bakanlığının 07.09.1968 tarihli 917-A-20/10509 sayılı yazısı ile onaylanmıştır.01.10.1968 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Adresi	Kemeraltı caddesi No:46 Kat: 2 Tophane/ İstanbul
Kuruluş Tarihi	01.10.1968
Vergi Dairesi ve Hesap No	Beyoğlu – 801 004 9004
Vakıf Sicil No	36

1.2. Vakfın Ortaklık Yapısı

Vakfın sermayesi olmayıp, 506 sayılı Sosyal Sigorta Kanununun geçici 20.maddesi gereğince; ŞEKERBANK T.A.Ş. ve Vakıfta çalışan personelin Sosyal Güvenliğini sağlamak amacıyla kurulmuştur.

1.3. Vakfın Yönetiminde Görev Alanlarla İlgili Bilgiler

Sandık Yönetim Kurulu, Genel Kurulca sigortalı personel arasından seçilecek üç üye ve Sandıktan emekli veya malullük aylığı veyahut sürekli iş görmezlik geliri almakta olanlar arasından en az ikisi öncelikle Genel Müdür veya Genel Müdür yardımcılığı yapmış olanlar arasından seçilecek üç üye, Banka Genel Müdürlüğünün teklifi üzerine Yönetim Kurulu tarafından çalışan sigortalı personel arasından atanacak bir üye ile Sandık Müdüründen teşekkül eder. Yönetim kurulu toplam 8 üyedir.

Yönetim Kurulu Başkanı	Hüseyin Üst
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Fahrettin Özcan
Yönetim Kurulu Üyesi	Burak Latif Latifoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi	Hasan Ali Şen
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Çelik
Yönetim Kurulu Üyesi	Kamil Koçak
Yönetim Kurulu Üyesi (*)	Zehra Karaca Işık
Yönetim Kurulu Üyesi (**)	Emrah Aydemir
Yönetim Kurulu Üyesi ve Vakıf Müdürü	Turgut Solak

(*) 15/03/2022 tarih ve 2022-005 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamızdan ayrılması nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelikinden ayrılmıştır.

(**) 15/03/2022 tarih ve 2022-005 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Olarak atanmıştır.



1.5. Muhasebeden Sorumlu Olanların Kimlik Bilgileri

Vakfın muhasebe işlemlerinin sevk ve idaresinden sorumlu olan kişiler aşağıdaki gibidir.

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Akbıyık	İdari ve Mali İşler Birim Müdürü
Sabriye Uluç	Muhasebe Yetkili

1.6. Vakfın İletişim Bilgileri

Vakfı, Kemeralı Caddesi No:46 Kat:2 Tophane / İSTANBUL adresinde faaliyet göstermekte olup iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir.

	Telefon	Faks
Kanuni merkez	0 (212) 393 78 40	0 (212) 393 78 65

2. USUL İNCELEMELERİ

2.1. Vakıflarda Kayıt ve Belge Düzenine İlişkin Hukuksal Yapı

İşletmeler, Vergi Usul Kanunu'nun (V.U.K.) 175. ile mükerrer 257. maddelerinin Maliye Bakanlığı'na verdiği yetkiye dayanarak çıkartılan ve 26.12.1992 tarih ve 21447 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, ülkemizde muhasebenin anayasası sayılan 1 Seri No'lu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği (M.S.U.G.T.) ile izleyen 2, 3, 4 ve diğer seri no'lu M.S.U. Genel tebliğlerinde ayrıntılı olarak açıklanan;

- Muhasebenin temel kavramlarına,
- Muhasebe politikalarının açıklanmasına,
- Mali tablolar ilkelerine,
- Mali tabloların düzenlenmesi ve sunulmasına,
- Tekdüzen hesap çerçevesi, hesap planı ve işleyişine, hesap planı açıklamalarına uymakla yükümlüdürler.

Tek düzen hesap planı ya da tek düzen muhasebe sistemi, yalnızca hesap adlarının standart kullanımı ve bir takım hesap kodlarından ibaret, basit bir liste olarak algılanmamalıdır. Örneğin hesap planında yer alan ve ana hesapların altında işletmenin ihtiyaçlarına göre açılan alt hesapların (muavin hesapların), ana hesap grubunun işleyiş ve mantığına uygun olması, niteliği ve kapsamı itibarıyla hesap planında belirlenmiş benzeri bir ana hesap veya işletmece belirlenmiş başka bir alt hesap kullanılmaması, kullanıldığı takdirde de ana hesap grubu ve hesap gruplarının bütünlük ve tutarlılığını bozmaması gerekmektedir.

Söz konusu düzenlemeler,

- Muhasebe bilgilerinin karar alma durumunda bulunan ilgililere yeterli ve doğru olarak ulaştırılmasına,
- Farklı işletmeler ile aynı işletmenin farklı dönemlerinin karşılaştırılmasına,
- Mali tablolarda yer alan hesap adlarının tüm kesimler için aynı anlamı vermesine,
- Muhasebenin terim birliğinin sağlanması suretiyle anlaşılabilir olmasına,
- İşletmelerle, ilgililer arasında güven unsurunun oluşturulmasına, yöneliktir.

Yapılan düzenlemelerin, genel anlamda kâr amacıyla kurulan işletmeleri kapsamaması sebebiyle, faaliyet konuları gereği farklılık arz eden ve kâr etme amacı bulunmayan vakıflarca tatbik edilebilirliği pratiklikte pek mümkün olmamıştır.

Defterlerini bilanço esasına göre tutmak zorunda olan, Türk Medeni Kanununa Göre Kurulmuş Vakıfları ile Mülhak, Cemaat ve Esnaf vakıflarının, 27.09.2008 tarih ve 27010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Vakıflar Yönetmeliğinin 50 nci maddesinin 1.fıkrası gereğince muhasebe

- a) Muhasebe bilgilerinin karar alma durumunda bulunan ilgililere yeterli ve doğru olarak ulaştırılmasına,
- b) Farklı işletmeler ile aynı işletmenin farklı dönemlerinin karşılaştırılmasına,
- c) Mali tablolarda yer alan hesap adlarının tüm kesimler için aynı anlamı vermesine,
- d) Muhasebenin terim birliğinin sağlanması suretiyle anlaşılabilir olmasına,
- e) İşletmelerle, ilgililer arasında güven unsurunun oluşturulmasına, yöneliktir.

Yapılan düzenlemelerin, genel anlamda kâr amacıyla kurulan işletmeleri kapsamı sebebiyle, faaliyet konuları gereği farklılık arz eden ve kâr etme amacı bulunmayan vakıflarca tatbik edilebilirliği pratiklikte pek mümkün olmamıştır.

Defterlerini bilânço esasına göre tutmak zorunda olan, Türk Medeni Kanununa Göre Kurulmuş Vakıfları ile Mülhak, Cemaat ve Esnaf vakıflarının, 27.09.2008 tarih ve 27010 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Vakıflar Yönetmeliğinin 50 nci maddesinin 1.fıkrası gereğince muhasebe kayıtlarını, Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün resmi internet sitesinde yayımlanan Vakıflar Tek Düzen Hesap Planına uygun bir şekilde tutmaları, bilânço ve gelir-gider tablolarını da bu plan ekindeki örnek tablolara göre düzenlemeleri gerekmektedir. Vakıfların faaliyetleri göz önünde bulundurularak yeni hesaplar ilave edilmesi suretiyle oluşturulmuş, genel olarak Maliye Bakanlığı’nca hazırlanan Hesap Planının bütünlük ve tutarlığı korunmaya çalışılmıştır.

Vakıflar Yönetmeliğinin 50. maddesinin beşinci fıkrası gereğince vakıfların, muhasebe kayıtlarını ve belgelerini 213 sayılı Vergi Usul Kanununda belirtilen hükümlere uygun olarak yapmaları gerekmektedir. Bilânço usulüne tabi vakfa bağlı iktisadi işletmeler muhasebe kayıtlarını Maliye Bakanlığı tarafından 26.12.1992 tarih ve 21447 sayılı resmi gazetede yayımlanan 1 Sıra nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ile 16.12.1993 tarih ve 21790 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2 Sıra nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği hükümlerine uygun olarak düzenlemeleri gerekmektedir.

2.2.Denetim Yöntemine İlişkin Açıklamalar

Müşavirliğimizce yapılan denetim ve inceleme görevi, Vakfın faaliyetlerine ilişkin olarak;

- 1- Vakfın karar alma ve bu kararları uygulama süreçlerinin Vakıfca belirlenen yönetmelik ve diğer prosedürlere uygun olarak yerine getirilip getirilmediği, bu kapsamda özellikle harcama ve yatırım kararlarının alınmasında ve fiilen bu kararların uygulanmasında yetki ve görevlendirmeler ile vakfın işleyiş prosedürlerine ve imza sirkülerine uygun hareket edilip edilmediğinin denetimi,
- 2- Alınan kararlar doğrultusunda yapılan işlemlerin muhasebe hesap ve kayıtlarına doğru ve uygun olarak geçirilip geçirilmediği ile bunlara göre oluşturulan mali tabloların gerçek durumu yansıtip yansıtmadığının incelenmesi,
- 3- Vakfın iç denetim ve kontrol sisteminin Vakfın faaliyetlerinin tamamını kapsayıp kapsamadığının ve yeterliliğinin incelenmesi ve test edilmesi,
- 4- ~~İnceleme ve denetim görevimiz sadece muhasebe denetimi olarak değil buna ilaveten, Vakfın karar alma ve uygulama süreçlerine ilişkin olarak karşılaşılabilecek sonuçlara ilişkin özellikle mali hukuk alanında danışmalık hizmeti verilmesini de kapsamaktadır. Yıl içinde Vakıf yöneticilerine çeşitli konularda verilen mütalaalar bu kapsamdadır.~~

Yukarıda sayılan kapsamda denetim faaliyetinin yürütülmesine ilişkin olarak özellikle alınan kararların ve uygulamaların özellikle Vakfın imza yönetmeliğinde belirlenen prosedüre uygun olup olmadığı incelenmiştir. Bu amaçla özellikle Vakfı yapılmasının şart olduğu durumlarda buna uyulup taahhüt altına sokan işlemlerin Yönetim Kurulu kararına istinaden uyulmadığı başta olmak üzere; harcamaların yapılmasında, ödemelerin gerçekleştirilmesinde ve Vakfın kaynaklarının yatırımlara ve iştiraklere yönlendirilmesinde yetki ve onay sürecine uygun işlem tesis edilip edilmediği denetlenmiştir.

Denetim çalışmalarımızın büyük bir kısmı yapılan işlemlerin muhasebe hesaplarına ve kayıtlara aktarımın doğruluğunun incelenmesini kapsamaktadır. Bu çalışma; Vakfın kanuni defter ve belgelerine esas olan kayıtlar üzerinden yapılmıştır. Kanuni belgeler örnekleme yoluyla, tutarlar ve işlemlerin faaliyet

içerisindeki ağırlığına göre örnekleme aralığı değiştirilerek kontrol edilmiştir. Yapılan işlemlerin defter kayıtları ile mutabakatı muavin hesaplardan da yararlanılarak teyit edilmiştir. Denetimde işlemlerin yapılma sıklığı ve tutarları göz önüne alınarak mali tabloların sonuçlarını etkileyecek önemli özellikle sistematik hataların önlenmesine ve tespitine yönelik denetim teknikleri uygulanmıştır.

Muhasebe kayıtlarının doğruluğunu sağlamak adına denetim faaliyetini yürüten ekibimiz önemli kayıtların yapılmasında vakfın muhasebe personeline bizzat nezaret etmiş ve kayıtların doğruluğunu teyit etmiştir. Bu kapsamda yapılması gerekli olan düzeltme kayıtları yine denetim ekibimiz nezaretinde gerçekleştirilmiştir.

Denetim çalışmalarımız sırasında Vakfın iç denetim sisteminin hataları tespit etme ve düzeltme işlevi test edilmiştir.

Denetimlerimiz 2 kişilik bir ekiple her ay iki kez olmak üzere 15-21 günlük periyotlarla yapılmıştır. Buna göre Vakıfla ilgili olarak;

Banka işlemlerinde, ilgili banka bakiyelerinin kayıtlarının banka ekstreleri ile uyumu kontrol edilmiş, bankalarla yapılan mutabakatlar ile bu uyumu teyit edilmiştir. Yapılan ödemelerde ve para transferlerinde imza onaylarının prosedüre uygunluğu kontrol edilmiştir. Özellikle Vakıf kaynaklarının yatırıma yönlendirilmesinde Vakıf yönetiminin titiz davrandığı ve fonların yatırıma yönlendirilmesinde getiri güvenliği unsurunu ön planda tuttuğu görülmüştür. Bu husus yatırım araçları incelendiğinde açıkça görülmektedir.

Personel giderleri, ücret bordroları vasıtasıyla örnekleme yoluyla kontrol edilmiş, herhangi bir farklılık tespit edilmemiştir.

Satın almalar, belge incelemesi yöntemi ile kontrol edilmiş ve belge içeriği ile kayıtların uyumlu olduğu görülmüştür. Harcamaların iç işleyiş prosedürlerine uygun olarak gerçekleştirildiği görülmüş, Vakıf yönetiminin titizlikle her harcamanın karar ve ödeme işlemlerinde prosedüre uygun hareket ettiği ve denetime sunmak üzere anlaşılır ve sistemli bir şekilde arşivlediği görülmüştür. Vakıf tarafından yapılan her türlü işlemin karar, fatura, ödeme dekontu vb belgelerine tarihsel olarak ulaşmak ve yasal defterler ile karşılaştırmak mümkündür. Bu konuda Vakfın arşivleme sisteminin örnek alınacak derecede titiz olduğu, her muhasebe kaydının gerekli evraklar ve muhasebe fişleri ile birlikte klase edildiği görülmüştür. Vakfın muhasebe biriminin işlemleri ivedilikle muhasebe kayıtlarına aktardığı, Vakfın muhasebe kayıtlarının ve mali tablolarının güncel olarak takip edildiği görülmüştür.

Vakfın ücret ödemeleri nedeni ile vermek zorunda olduğu Muhtasar Beyanname, Damga Vergisi beyanlarını ve bazı hizmet alımlarında KDV tevkifat yapması nedeniyle vermek zorunda olduğu Katma Değer Vergisi beyanlarını zamanında ve usulüne uygun olarak verdiği görülmüştür.

Ayrıca Vakıf, Sosyal Güvenlik kesintileri ile ilgili olarak beyan etmesi gereken bildirimleri de tam olarak ve zamanında ilgili kurum ve kuruluşlara bildirmiştir.

2.3.Belge, Kayıt, Muhasebe ve İç Denetim Sistemi

Vakfın muhasebe yönetimi yeterli bir organizasyona sahip olup, muhasebe işlemleri bilgisayar programı ile kayıtlara işlenmektedir. Vakıf nezdinde örnekleme suretiyle yapılan denetimlerde; kayıtları tevsik eden belgelerin 213 sayılı Vergi Usul Kanun'da öngörülen belgelerden oluştuğu, usulüne uygun olarak yasal defterlere kaydedildiği, kayıtların bilgisayar ortamında tutulduğu, defter kayıtları ve belgelerin kayıt nizamına, Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından yayımlanan Tek Düzen Muhasebe Sistemi Hesap Planına, Uygulama Genel Tebliğlerine ve Genel Kabul Görmüş Muhasebe Kuralları' na uygun olduğu, Vakfın Bilanço ve Gelir Gider Tablosunun mali tablo düzenleme ilkelerine uygun olduğu, usulüne uygun bu defter ve belgelerin gerçek durumu yansıttıkları kanaatine varılmıştır.

Vakıf tarafından yapılan işlemlerin şeffaf bir şekilde muhasebe kayıtlarına aktarıldığı, evrak ve yazışmaların alınan kararların arşivlendiği ve bu belge bilgileri ile muhasebe kayıtlarının ve mali tabloların uyumlu olduğu görülmüştür.



Özellikle Vakfın para ve para hareketleri banka hesapları bazında takip edilmekte olup banka bakiyelerinin sürekli güncel tutulmasına gayret sarfedilmektedir. Bu husus Vakfın kaynaklarının kullanımında ve yatırımlara aktarımında muhasebe sisteminin güncel ve denetime hazır olması açısından önem arz etmektedir.

Diğer taraftan Vakfın muhasebe işleyişine ilave olarak karar ve uygulama süreçleri ile bunların sonuçlarının, Vakfın iç denetimi kapsamında geriye dönük olarak incelendiği ve tespit edilen hataların düzeltildiği görülmüştür.

2.4. Defter Tasdik Bilgileri

Vakıf 2022 yılı hesaplarının izlenmiş olduğu yasal defterlerin onayına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Defterin Adı	Tasdik Makamı	Tasdik Tarihi	Tasdik No
YEVİMİYE	Beyoğlu 29. Noterliği	29.12.2021	2045
DEFTERİ KEBİR	Beyoğlu 29. Noterliği	29.12.2021	2046
ENVANTER	Beyoğlu 29. Noterliği	29.12.2021	2047

4. GENEL DEĞERLENDİRME VE SONUÇ

Vakıf Yönetimi Finansal tabloların 5737 Sayılı Vakıflar Kanunu ve ilgili Yönetmelikler çerçevesinde hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk finansal tabloların hata ve hile ve usulsüzlüklerden kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek şekilde hazırlanması amacıyla iç kontrol sisteminin kurulmasını da içermektedir. Buna göre Vakfın mali tablolarının yürürlükteki muhasebe standartları ve kurallarına göre tutulmasının sağlanması, Vakıf senedinde yazılı amaçlar doğrultusunda faaliyet gösterilmesi, Vakfın yürürlükteki mevzuat kurallarına uygun yönetilip yönetilmediği, Vakfın mal ve gelirleri Vakıf senedindeki şartlara uygun olarak etkin ve verimli kullanılıp

kullanılmadığı, Vakfın işletme ve iştiraklerinin verimli ve rasyonel bir şekilde işletilip işletilmediğinin denetimi iç kontrol sisteminin ana amaçlarıdır.

Yeminli Mali Müşavirliğimizin yapmış olduğu denetimin amacı Vakfın faaliyetlerinin, Vakıflar Kanunu ve ilgili yönetmelikler çerçevesinde gerçekleşip gerçekleşmediğinin, faaliyetlerin finansal sonuçlarını içeren mali tabloların yürürlükteki muhasebe usul ve esaslarına Vakıflar için geçerli olan hesap planına uygun olup olmadığının, finansal tabloların gerçeği doğru dürüst bir şekilde yansıtmayı yansıtmadığının kontrolü ve raporlanmasıdır. Yapmış olduğumuz denetimin amacı Vakfın faaliyetlerinin yerinde olduğunun ve buna ilişkin iç kontrol sisteminin etkinliğinin denetimi değil, mali tabloların hata ve hile içermesi de dahil olmak üzere Vakıf Yönetimini Kararlarını etkileyecek önemli yanlışlıklar içerip içermediğinin mesleki kanaatimize göre tespiti ve değerlendirmesidir.

Denetimlerimiz neticesinde 01.01.2022 – 31.12.2022 dönemine ilişkin olarak, Vakfın faaliyetlerini içeren mali tabloların Vakıflar için geçerli olan Muhasebe Usul ve Esaslarına, 5737 sayılı Vakıflar Kanunu'na ve bu kanuna ilişkin Yönetmeliklere uygun olarak hazırlandığı kanaatine ulaşılmıştır. Saygılarımla,

Yeminli Mali Müşavir
M. Ertuğrul AKKOYUNLU

EKLER:

1. İç Denetim Raporu (Ek-7)
2. Bağımsız Denetçi tarafından Onaylanmış Bilanço
3. Bağımsız Denetçi tarafından Onaylanmış Gelir Tablosu

İSTANBUL VAKIFLAR 1. VAKIFLAR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜNE

Vakfımızın 2022 yılına ait İç Denetim Raporu aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir. Bilgilerinize arz ederim.

Adı Soyadı/Ünvanı
İmza

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI Yetkilisi

Vakıf Adı	: ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
Merkezi Sicil No	: 36

S.No	DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ	1 Evet 2 Hayır
1.	Vakıf mali tabloları yürürlükteki muhasebe standart ve kurallarına göre tutulmuş mudur?	☒
2.	Vakıf gelir ve giderleri belgelendirilmiş midir?	☒
3.	Vakıf, senedinde yazılı amaçlar doğrultusunda faaliyette bulunmuş mudur?	☒
4.	Vakıf, yürürlükteki mevzuata uygun yönetilmiş midir?	☒
5.	Vakfın mal ve gelirleri vakıf senedindeki şartlara uygun olarak etkin ve verimli kullanılmış mıdır?	☒
6.	Vakfın işletme ve iştirakleri verimli ve rasyonel bir şekilde işletiliyor mu?	☒
7.	Varsa önceki yıl iç denetim raporunda tespit edilen eksiklik ve noksanlıklar giderilmiş midir?	☐

Yukarıdaki Sorulara Verilen "Hayır" Cevaplarına İlişkin Açıklamalar

Tespit Edilen Eksiklik ve Noksanlıklara İlişkin Açıklamalar

YAPMIŞ OLDUĞUMUZ İNCELEME VE DENETİM ÇALIŞMALARINI SIRASINDA HERHANGİ BİR EKSİKLİĞE VE OLUMSUZLUĞA RASTLANILMAMIŞTIR. BU ÇALIŞMALARIN SONUCUNDA ; VAKFIN TABLOLARININ VAKIFLAR KANUNU, BU KANUNA İLİŞKİN YÖNETMELİKLER VE VAKFIN YÖNETİM KURULU KARARLARINA UYGUN OLARAK HAZIRLANDIĞI KANAATİNE ULAŞILMIŞTIR.

İÇ DENETİMİ GERÇEKLEŞTİREN

Adı Soyadı/Ünvanı İmza M.ERTUĞRUL AKKOYUNLU YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR	Adı Soyadı/Ünvanı İmza	Adı Soyadı/Ünvanı İmza
Tarih: 24.02.2023		

- 5737 Sayılı Vakıflar Kanununun 33. maddesi ile Vakıflar Yönetmeliğinin 39. maddesi gereğince vakıflar iç denetim raporunu her takvim yılının ilk altı ayı içinde düzenleyerek, sonuçları ile beraber düzenleme tarihinden itibaren iki ay içinde ilgili Bölge Müdürlüğüne bildirmek zorundadırlar. Aksi halde, 5737 Sayılı Vakıflar Kanununun 11. maddesi uyarınca idari para cezası uygulanır.
- İç Denetim, vakfın denetim kurulu tarafından yapılmış ise denetim kurulu üyelerini belirten yetkili organ karar fotokopisi, bağımsız denetim tarafından yapılmış ise Yeminli Mali Müşavirlik veya Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik belgesi fotokopisi ile beraber ilgili Bölge Müdürlüğüne verilecektir.
- İç denetim yılına ait faaliyet raporları, bütçe ve bilançoları, mali tabloları ve bunların uygun araçlarla yayımlandığına dair belge ile varsa işletme ve iştiraklerinin mali tabloları bu forma eklenerek ilgili Bölge Müdürlüğüne verilecektir.

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI					
2021 - 2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU					
AKTİF	31.12.2021	31.12..2022	PASİF	31.12.2021	31.12.2022
1. DÖNEN VARLIKLAR	152.503.800,85	157378718,8	1. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	29.024.926,81	36.018.035,27
A - Hazır Değerler	2.562.279,41	2.576.331,36	A. Diğer Borçlar	28.599.349,63	35.239.961,87
a- Vadesiz Tevdiat	7.279,41	16.331,36	a- Alınan depozito ve Teminatlar	140.286,83	140.286,83
b- Vadelî Tevdiat	2.555.000,00	2.560.000,00	a- Kurum ve Kuruluşlara Borçlar	28.429.549,64	35.031.355,84
c- Repo Değerleri	-	-	b- Satıcılar	29.513,16	68.319,20
B - Menkul Kıymetler	125.933.390,27	125.933.390,27	B. Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	425.577,18	775.433,40
a- Hisse Senetleri	125.933.390,27	125.933.390,27	a- Ödenecek Vergi ve Fonlar	132.974,52	467.654,01
b- Repo	-	-	b- İşsizlik Sigortasına Ödenecek Kesintiler	5.585,19	9.944,39
c- Fonlar	-	-	c- Munzam Vakfı Kesintileri	-	-
C - Diğer Alacaklar	23.845.768,55	28.731.742,23	d- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	287.017,47	297.835,00
a- Hazine Alacakları	1.588.988,24	2.873.773,37	C. Gider Tahakkukları	-	2.640,00
b- Diğer S.G.K. Alacakları	21.940.240,57	23.145.653,81	a- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	-	-
c- Kiracılardan Alacaklar	109.092,84	109.092,84	b- Gelecek Aylara Ait Giderler	-	2.640,00
d- SGK'dan Teşvik	207.416,90	664.105,11	c- Gider Tahakkukları	-	-
e- Satıcılardan Diğer Alacaklar	30,00	30,00			
f- Diğer Çeşitli Alacaklar	-	1.939.087,10			
D- Gelir Tahakkukları	162.362,62	137.254,97	2. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	295.900.000,00	479.460.000,00
a- Faiz Tahakkukları	997,11	1.823,56	A. Ticari Borçlar	295.900.000,00	479.460.000,00
b- Kira Tahakkukları	-	2.640,00	a- Alınan depozito ve Teminatlar	-	-
c- Gelecek Aylara Ait Gelirler	126.112,15	-	b- Alınan Diğer Avanslar	295.900.000,00	479.460.000,00
d- Gelecek Aylara Ait Giderler	35.253,36	97.934,36			
e- Peşin Ödenmiş Vergiler	-	-	B. Gelecek Yıllara Ait Gelirler	-	-
f- Verilen personel avansları	-	-	a- Kira Gelirleri	-	-
g- Verilen İş avansları	-	34.857,05			
2. DURAN VARLIKLAR	32.628.097,86	34.983.183,69			
A - Ticari Alacaklar	46.693,59	1.746.693,59			
a- Verilen Depozito ve Teminatlar	46.693,59	1.746.693,59			
B- Mali Duran Varlıklar	32.379.750,69	32.379.750,69			
a- Bağlı Menkul Kıymetler	15.633,75	15.633,75			
b- Net İştirakler	32.364.116,94	32.364.116,94	3. ÖZKAYNAKLAR	- 139.793.028,10	- 323.116.132,75
C - Madi Duran Varlıklar	201.653,58	856.739,41	A. İştirakler Yeniden Değerleme Artışı	2.855.152,85	2.855.152,85
a- Arsalar	-	-	a- İştiraklerden Yeniden Değerleme Artışı	2.855.152,85	2.855.152,85
b- Binalar	225.004,47	225.004,47	B. Özel Fonlar	- 142.648.180,95	- 325.971.285,60
c- Tesis Makine ve Cihazlar	402.925,29	1.277.219,13	a- Geçmiş Yıl Kar / Zararı (-)	- 54.323.477,08	- 142.648.180,95
d- Demirbaşlar	192.152,43	209.794,34	b- Dönem Net Kar / Zararı (-)	- 88.324.703,87	- 183.323.104,65
e- Birikmiş Amortismanlar (-)	- 618.428,61	- 855.278,53			
TOPLAM AKTİFLER	185.131.898,71	192.361.902,52	TOPLAM PASİFLER	185.131.898,71	192.361.902,52



ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI
2021 - 2022 KARŞILAŞTIRMALI GELİR-GİDER TABLOSU

GELİR GİDER TABLOSU	31.12.2021	31.12.2022
A- BRÜT SATIŞLAR	179.834.185,15	302.953.188,57
1- Prim Gelirleri (+)	176.674.037,74	297.786.725,02
2- Diğer Gelirler (Sağlık Katılımı) (+)	3.160.147,41	5.166.463,55
B- SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	-	-
C- NET SATIŞLAR	179.834.185,15	302.953.188,57
D- SATIŞLARIN MALİYETİ	-	-
E- FAALİYET GİDERLERİ (-)	268.752.610,09	488.632.201,96
1- Genel Yönetim Giderleri	5.199.311,76	10.106.561,71
Personel Ücretleri	2.925.092,06	4.027.507,48
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yardımları	796.890,46	1.116.096,44
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	1.195.618,87	4.060.552,23
Çeşitli Giderler	209.907,19	589.148,26
Vergi Resim ve Harçlar	39.718,53	76.407,38
Amortisman Giderleri	32.084,65	236.849,92
2- Amaca Yönelik Giderler	263.553.298,33	478.525.640,25
Emekli Aylıkları	225.901.869,69	363.248.303,29
Sağlık Giderleri	37.651.428,64	65.204.286,78
Emekli Bayram İkramiyeleri	-	50.073.050,18
FAALİYET KAR VEYA ZARARI (-)	- 88.918.424,94	- 185.679.013,39
F- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KARLAR (+)	388.962,22	798.284,87
1-Faiz Gelirleri	316.493,97	465.933,92
2- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler-(Kira)	72.468,25	40.240,00
3-İştiraklerden temettü geliri	-	292.110,95
4- Hisse Senedi Satış Karı	-	-
G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR (-)	26.919,52	35.461,51
1- Komisyon Giderleri	26.919,52	35.461,51
H- DİĞER OLAGANÜSTÜ GELİRLER	231.678,37	1.393.085,38
1-Geçmiş Yıl Gelirleri	-	-
2-Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar	231.678,37	1.393.085,38
I- DİĞER OLAGANÜSTÜ GİDERLER	-	-
1- Diğer Olağan Gider ve Zararlar	-	-
DÖNEM NET KAR ZARARI (-)	- 88.324.703,87	- 183.523.104,65

