

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

**2018 YILI FAALİYET RAPORU**

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

### G Ü N D E M:

- 1- Açılıő,
- 2- Başkanlık Divanı seğimi ve toplantı tutanağının imzalanması için seçilen Divana yetki verilmesi,
- 3- Vakfın 2018 Faaliyet yılı Yönetim Kurulu Raporu, Bilanço, Gelir Gider Hesapları ile Bağımsız Denetim Raporu ve 2019 yılı bütçesinin okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 4- Yönetim Kurulu üyeleri ile Denetçiler Kurulu üyelerinin ayrı ayrı kapsamlı ibra edilmeleri,
- 5- Vakfımızın 2018 Aktüerya Raporu hakkında Genel Kurulun Bilgilendirilmesi,
- 6- Dilek ve Temenniler, Kapanıő.

## SUNUŞ

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, 2018 yılı sonunda 54. fiili hizmet yılını tamamlamış olmasının gururunu yaşamaktayız.

Vakfımız bu süre içerisinde Şekerbank T.A.Ş' de çalışan ve emekli üyelerimizle aile fertlerine sigorta hizmetlerini en iyi şekilde sağlama gayreti içinde olmuştur.

Çalışan ve emeklilerimizin geleceğinin, Vakfımızın ve Bankamızın birlikte istikrarlı büyümesine bağlı olduğu bilinen bir gerçektir. Üyelerimizin bu doğrultudaki destek ve yapıcı tenkitleri ile daha da başarılı olacağımız inancındayız.

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

Bütün sigortalılarımıza sağlık, mutluluk ve başarılar dileğiyle 2018 Faaliyet yılı Yönetim Kurulu Raporu, Bilânço, gelir gider hesapları ile Bağımsız Denetim Raporu ve 2019 yılı Bütçesini, Genel Kurulumuzun inceleme ve onayına sunarız.

**Saygılarımızla**

**YÖNETİM KURULU**

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

**YÖNETİM KURULU**

Başkan : Nihat BÜYÜKBOZKOYUN  
Başkan Vekili : Selim Güray ÇELİK  
Üye : Hüseyin ÜST  
Üye : Fahrettin ÖZCAN  
Üye : Ali Güray DEMİR  
Üye : Zafer Bülent SEYMEN  
Üye : Kamil KOÇAK  
Üye Müdür : Ramazan KARADEMİR

**DENETÇİLER KURULU**

Sadi TAŐ  
Ahmet ÇELİK

**YÖNETİCİ**

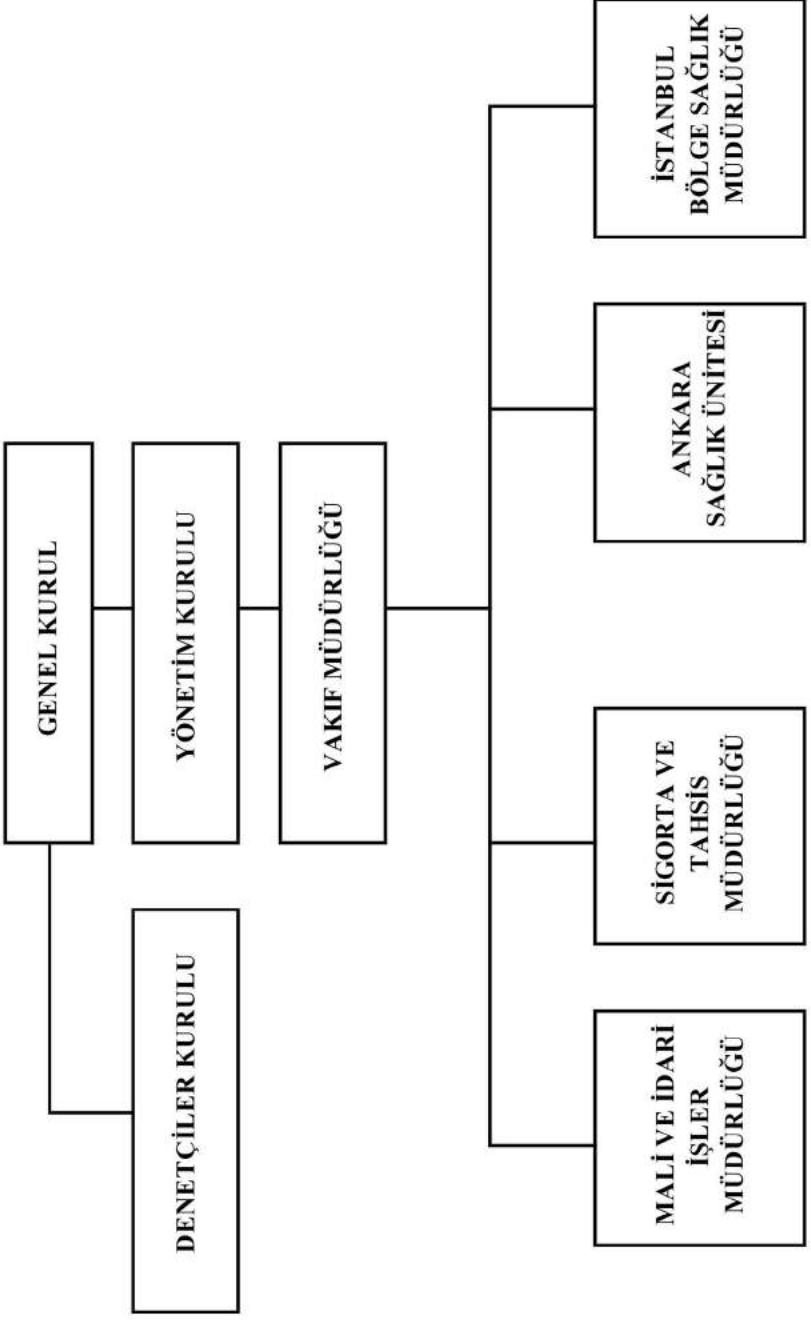
Vakıf Müdürü : Ramazan KARADEMİR

Adres:

Kemeraltı Caddesi No: 46 Kat: 2 Tophane / İstanbul

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

## VAKFIN 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 2018 - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT**

**YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

Vakfımız Yönetim Kurulu'nun 2018 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 kanuna 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 2017 yılı Temmuz –Aralık dönemine ilişkin Tüfe artış oranı % 5,69 oranında gerçekleşmiştir. Bu itibarla;

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

**2018 / Ocak ödeme döneminden itibaren % 5,69 oranında,**

TÜİK tarafından 2018 Ocak - Haziran ayları altı aylık döneme ilişkin açıklanan en son temel yıllık tüketici fiyatları genel indeksindeki değişim oranı % 9,17 olup, gerek 5510 sayılı Kanun gerekse bu kanunla mülga 506, 1479, 2925 ve 2926 sayılı kanunlara göre sigortalı sayılanlar ile bunların hak sahiplerine bağlanan gelir ve aylıklar,

**2018 / Temmuz ödeme döneminden itibaren % 9,17 oranında arttırılmıştır.**

**2 -Sigorta Primine Esas Kazanç Sınırları**

4857 sayılı İş Kanunu'nun 39 uncu maddesine göre Asgari Ücret Tespit Komisyonu'nca 2018 yılı için uygulanacak olan asgari ücret 01.01.2018 – 31.12.2018 tarihleri arası için tespit edilerek, 30.12.2017 tarihli ve 29934 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. 16 yaşından büyükler için 01.01.2018 – 31.12.2018 tarihleri arasında günlük 67,65 TL, olarak tespit edilmiştir.

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

**01.01.2018– 31.12.2018 tarihleri arası:**

Aylık Kazanç Alt Sınır : 2.029,50 TL

Aylık Kazanç Üst Sınır : 15.221,40 TL

Olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır.

## II – VAKIF MEVZUATI

### 1 – Aylıkların Artırılması

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

a) 2018 Ocak ayı ödeme döneminden itibaren % 5,69 oranında,

b) 2018 Temmuz ayı ödeme döneminden itibaren % 9,17 oranında,

artırılarak ödenmiş, ek ödeme tutarları artırılmış miktarlar üzerinden hesaplanarak emekli, malül ve dul 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.

**01.01.2018 – 31.12.2018 tarihleri arası:**

Aylık Kazanç Alt Sınır : 2.029,50 TL

Aylık Kazanç Üst Sınır : 15.221,40 TL

## III- DENETİM

Vakfın 2018 yılı çalışmaları, bilanço ve kayıtlarının denetimi sonucunda Vakıf Denetçiler Kurulu'nca düzenlenen "**Rapor**" 23. sayfada yer almış bulunmaktadır. Ayrıca Vakfımızın 2018 Faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin bağımsız denetimi ile vakfın iç denetimi, **SERBERKER Y.M.M.** firması tarafından yapılmış olup, ekte sunulmuştur.



#### IV – SOSYAL SİGORTA UYGULAMASI

Vakfımızın 2018 yılı sigorta işlem ve uygulamaları 2014, 2015, 2016 ve 2017 yılları ile karşılaştırmalı olarak aşağıda açıklanmıştır.

##### 1- Sigortalı Yardımları:

Sigortalılar ile aile fertlerine Vakıfça sağlanan sosyal sigorta yardımları da yıldan yıla büyük ölçüde artmaktadır. 2018 yılında yapılan sigorta yardım ve ödemelerin tutarları mali bünye bölümünde geniş ve 2017 yılı ile karşılaştırmalı olarak gösterilmiştir.

##### 2- Sigortalılara ve Aile Fertlerine Yapılan Tahsisler:

a) 2018 yılı sonunda ve son beş yılda Vakıftan aylık almakta olan sigortalı sayısı aşağıda gösterilmiştir.

Sigorta Kolları	2014	2015	2016	2017	2018
İş Kazalarıyla Meslek Hastalık Sigortası	3	2	2	2	2
Malüllük Sigortası	45	46	46	46	45
Emeklilik Sigortası	3372	3448	3530	3573	3597
Ölüm Sigortası	495	514	539	568	605
<b>Toplam:</b>	<b>3915</b>	<b>4010</b>	<b>4117</b>	<b>4189</b>	<b>4249</b>

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

Yıllar	Aktif Sayısı (Çalışan)	Pasif Sayısı (Emekli)	Aktif /Pasif Oranı (%)
2014	4504	3915	1,15
2015	4126	4010	1,03
2016	3638	4117	0,88
2017	3657	4189	0,87
2018	3600	4249	0,85

2018 yılı sonu itibarıyla Vakfımızdan emekli 4249 kişiden **2801** 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) 2018 yılı sonu itibarıyla son beş yılda diğer sosyal güvenlik kuruluşlarınca 2829 sayılı kanun gereğince hizmet süreleri birleştirilmek suretiyle aylık bağlanan ve Vakfımızdaki çalışma süreleri

boyunca yapılan emeklilik kesintileri nedeniyle bu aylıklara kısmen ödeme yapılan veya mahsup edilen 2409 emekli ve dul yetim sayıları aşağıda gösterilmiştir.

Sigorta Kolları	2014	2015	2016	2017	2018
Malüllük Sigortası	23	16	17	17	18
Emeklilik Sigortası	1530	1658	1949	1978	2107
Ölüm Sigortası	227	204	271	293	284
<b>Toplam:</b>	<b>1780</b>	<b>1878</b>	<b>2237</b>	<b>2288</b>	<b>2409</b>

## V – YÖNETİM:

### 1- Personel Uygulaması:

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

### 2- Yönetim Giderleri:

Vakfımızın 2018 yılı Yönetim Giderleri **3.207.919,40 TL**'dir. Bu giderlerin dökümü geçen yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Yönetim Giderleri	2017 Yılı (TL)	2018 Yılı (TL)
Personel Ücretleri	2.096.010,76	2.378.005,67
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	650.588,85	613.963,73
Çeşitli Giderler	117.513,67	117.772,36
Amortismanlar	69.759,30	12.840,53
Vergi, Resim ve Harçlar	1.270.762,79	85.337,11
<b>Toplam:</b>	<b>4.204.635,37</b>	<b>3.207.919,40</b>

2018 yılı yönetim giderlerinin genel gelirlere oranı **%2,82** olup, yıllar itibarı ile istikrarlı bir seviyede seyretmekte ve Sosyal Sigorta Mevzuatında öngörülen oranının altında bulunmaktadır.

### 3- Sağlık Hizmetleri:

Sigortalılar ile hak sahipleri 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 göstermekte 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 2018 yılında yapılan hastalık ve analık sigorta yardımları 2017 yılı ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

<b>Yapılan Yardımlar</b>	<b>2017 Yılı</b>	<b>2018 Yılı</b>	<b>Fark</b>
<b>Dış Poliklinik ve Doktor Giderleri</b>	<b>834.879,65</b>	<b>1.086.219,98</b>	<b>251.340,33</b>
Laboratuvar ve Diyaliz	485.459,56	636.483,19	151.023,63
<b>Gözlük Çerçeve ve Cam Bedelleri</b>	<b>210.248,87</b>	<b>288.539,39</b>	<b>78.290,52</b>
Görüntüleme ve Röntgen	145.052,07	154.572,19	9.520,12
<b>İlaç</b>	<b>5.617.725,05</b>	<b>6.745.543,76</b>	<b>1.127.818,71</b>
Hastane ve Poliklinik	18.619.443,57	18.349.840,84	-269.602,73
<b>Dış Tedavi</b>	<b>1.280.169,85</b>	<b>2.488.294,11</b>	<b>1.208.124,26</b>
Özel Sağlık Sigortası (SUT)	1.947.370,60	695.126,22	-1.252.244,38
<b>Tıbbi Malzeme Gideri</b>	<b>145.114,30</b>	<b>240.766,27</b>	<b>95.651,97</b>
Poliklinik Giderleri	1.873.310,62	1.868.420,97	-4.889,65
<b>Poliklinik Malzeme ve Bakım Giderleri</b>	<b>149.335,16</b>	<b>194.110,35</b>	<b>44.775,19</b>
Süt Yardımı	17.832,00	16.462,00	-1.370,00
<b>TOPLAM</b>	<b>31.325.941,30</b>	<b>32.764.379,27</b>	<b>1.438.437,97</b>

Sağlık giderlerimizin 30.701.848,05 TL’si sağlık hizmetleri ödemesi, 2.062.531,22 TL’si Poliklinik gideri olmak üzere toplam 32.764.379,27 TL’dir.

Tabloda görüldüğü gibi 2018 yılı sağlık giderlerimiz 2017 yılına göre %4,59 oranında artmıştır.

Tuik tarafında açıklanan 2018 Sağlık harcamalarındaki yıllık artış oranı %17,99’dur.

**ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI**  
**2017-2018 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

AKTİF	31.12.2017	31.12.2018	PASİF	31.12.2017	31.12.2018
<b>1. DÖNEN VARLIKLAR</b>	<b>134.662.914,43</b>	<b>135.148.478,11</b>	<b>1. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>12.309.713,92</b>	<b>15.436.626,49</b>
<b>A - Hazır Değerler</b>	<b>6.040.331,23</b>	<b>74.790,01</b>	<b>A. Diğer Borçlar</b>	<b>11.615.888,60</b>	<b>14.584.976,57</b>
a- Vadesiz Tevdiat	10.331,23	4.790,01	a- Kurum ve Kuruluşlara Borçlar	10.491.501,11	14.564.246,78
b- Vadeli Tevdiat	6.030.000,00	70.000,00	b- Satıcılar	1.124.387,49	20.729,79
<b>B - Menkul Kıymetler</b>	<b>114.513.280,70</b>	<b>114.513.224,99</b>	<b>a. Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler</b>	<b>693.121,00</b>	<b>851.643,74</b>
a- Hisse Senetleri	114.512.212,54	114.512.212,54	a- Ödenecek Vergi ve Fonlar	69.395,66	72.644,66
b- Özel Kesim Tahviller	0,00	0,00	b- İşsizlik Sigortasına Ödenecek Kesintiler	4.244,49	4.989,90
c- Fonlar	1.068,16	1.012,45	c- Munzam Vakti Kesintileri	296.623,84	442.553,42
<b>C - Diğer Alacaklar</b>	<b>14.104.607,01</b>	<b>20.560.421,88</b>	d- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	322.857,01	331.455,76
a- Hazineden Alacaklar	830.165,76	973.363,79	<b>C. Diğer Tahakkukları</b>	<b>704,32</b>	<b>6,18</b>
b- Diğer S.G.K. Alacakları	10.136.525,38	12.867.378,64	a- Diğer Tahakkukları	704,32	6,18
c- Kiraçılardan Alacaklar	155.965,34	109.092,84	<b>D. Gelecek Aylara Ait Gelirler</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
d- SGK'dan %5 Sig. Prim	2.981.950,53	6.610.586,61	a- Kira Gelirleri	0,00	0,00
<b>D - Gelir Tahakkukları</b>	<b>4.695,49</b>	<b>41,23</b>	<b>2. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>19.510,91</b>	<b>59.013.670,91</b>
a- Kira Tahakkukları	4.695,49	0,00	<b>A. Ticari Borçlar</b>	<b>19.510,91</b>	<b>59.013.670,91</b>
b- Faiz Tahakkukları	0,00	41,23	a- Alınan depozito ve Teminatlar	19.510,91	13.670,91
<b>E - Diğer Dönen Varlıklar</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	B- Alınan Diğer Avanslar	0,00	59.000.000,00
a- Emeklilere Bayram Avansı	0,00	0,00	<b>B. Gelecek Yıllara Ait Gelirler</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>2. DURAN VARLIKLAR</b>	<b>32.245.563,17</b>	<b>32.631.352,66</b>	a- Kira Gelirleri	0,00	0,00
<b>A - Ticari Alacaklar</b>	<b>727,61</b>	<b>38.304,51</b>	<b>3. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>154.579.252,77</b>	<b>93.329.533,37</b>
a- Verilen Depozito ve Teminatlar	727,61	38.304,51	<b>A. İştirakler Yeniden Değerleme Artış</b>	<b>2.855.152,85</b>	<b>2.855.152,85</b>
<b>B - Mali Duran Varlıklar</b>	<b>31.974.041,08</b>	<b>32.379.750,69</b>	a- İştiraklerden Yeniden Değerleme Artış	2.855.152,85	2.855.152,85
a- Bağlı Menkul Kıymetler	15.633,75	15.633,75	<b>B. Özel Fonlar</b>	<b>151.724.099,92</b>	<b>90.474.380,52</b>
b- Net İştirakler	31.958.407,33	32.364.116,94	a- Geçmiş Yıl Gelir fazlalıkları	158.343.931,38	151.724.099,92
<b>C - Madi Duran Varlıklar</b>	<b>270.794,48</b>	<b>213.297,46</b>	b- Dönem Net Gider Karşılığı (-)	-6.619.831,46	-61.249.719,40
a- Arsalar	0,00	0,00	<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>166.908.477,60</b>	<b>167.779.830,77</b>
b- Binalar	275.955,98	226.275,29	<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>166.908.477,60</b>	<b>167.779.830,77</b>
c- Tesis Makine ve Cihazlar	402.925,29	402.925,29			
d- Demirbaşlar	150.605,43	150.605,43			
e- Birlikmiş Amortismanlar (-)	558.692,22	566.508,55			

## VI-BİLANÇO AÇIKLAMALARI

### AKTİF HESAPLAR

#### 1.DÖNEN VARLIKLAR:

##### A- Hazır Değerler

Vakfımızın dönem içerisinde yapmış olduğu ve faaliyet konusu ile ilgili her türlü satın alımlar, ücret ödemeleri ve diğer tüm ödeme ve tahsilatlar banka havalesi ile yapılmakta olup sistem önceki dönemler dâhil muhasebe politikası olarak sürdürülmektedir. Bu nedenle Vakfımızda kasa bakiyesi bulunmamaktadır.

Vakfımızın banka hesapları vadeli ve vadesiz tevdiat hesaplarına göre ayrılarak Şekerbank T.A.Ş şubelerinde döviz ve Türk Lirası cinsinden ayrı ayrı takip edilmektedir.

Hesap dönemi sonu itibariyle banka ekstrelerinin gün sonu bakiyeleri ile bankalar hesabındaki ilgili hesapların bakiyeleri karşılaştırılmış, bakiyelerin aynı olduğu teyit edilmiştir.

Vakfın 31.12.2018 tarihi itibariyle vadeli ve vadesiz banka hesaplarında mevcut tutarlar aşağıdaki gibidir.

Hesap Türü	TL Bakiye
Vadesiz TL Hesapları	4.790,01
Vadeli TL Hesapları	70.000,00
<b>Toplam</b>	<b>74.790,01</b>

##### B- Menkul Kıymetler

###### a- Hisse Senetleri Hesabı:

Vakfın yatırım amacıyla almış olduğu hisse senetlerinin izlendiği hesaptır. Hisse senetleri Vergi Usul Kanunu'nun Menkul Kıymetlerin Değerlemesi başlıklı 279 uncu maddesi hükmüne uygun olarak "Alış Bedeli" ile takip edilmektedir.

Hisse Adı	Tutar (₺)
Şekerbank T A.Ş. (SKBNK)	114.512.212,30
ISCTR	0,24
<b>Toplam</b>	<b>114.512.212,54</b>

Vakfın portföyünde bulunan hisse senetlerinin "Borsa Rayici" değerleri ise Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.' den alınan 31.12.2018 tarihli portföy durum belgesine göre aşağıdaki gibidir. Bu durumda hisse senetlerinin 1.876.198,38 TL değer kazandığı görülmektedir.

Hisse Adı	Tutar (₺)
Şekerbank T A.Ş. (SKBNK)	116.388.410,60
ISCTR	0,32
<b>Toplam</b>	<b>116.388.410,92</b>

**b- Fonlar :**

Vakfın yıl içerisinde sahip olduğu B tipi Likit Fona ilişkin alış ve satış işlemlerinin izlendiği hesap olup, dönem sonu bakiyesi **1.012,45 TL**'dir.

**C- Alacaklar :**

**a- Maliye Bakanlığı Alacaklar:** Vakfımız Emeklilerine, emekli aylığına ilaveten yapılan %4 ve %5 oranındaki ek ödeme nedeniyle Maliye Bakanlığı'ndan olan alacak tutarı **973.363,79 TL**,

**b- Diğer SGK Alacakları:** Vakfımızca Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'nca bağlanan müşterek emekli aylığı nedeniyle özel kurumlardan ve Kamu Kurumları'ndan olan alacakları olan **12.867.378,64 TL**,

**c- Kiracılardan Alacaklar:** Gayrimenkul kiralari nedeni ile kiracılarımızdan olan alacaklardan oluşmaktadır. Yıl sonu bakiyesi **109.092,84 TL**,

**d- SGK'dan %5 Sig. Prim Alacağı(Teşvik):** 5510 Sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamı gereğince primlerin zamanında ödenmesi ile işverenler prim matrahının %5'i kadar prim indiriminden faydalanmaktadır. Vakıf, bu nedenle bankadan tahsil ettiği primleri %5 oranında eksik tahsil etmekte, eksik tahsil ettiği tutarı Sosyal Güvenlik Kurumu'ndan talep etmektedir. Söz konusu indirim nedeniyle eksik tahsil ettiği fakat henüz Kurum'dan tahsil edemediği prim tutarları olan **6.610.586,61 TL**,

Alacaklar Hesabın detayı aşağıdaki gibidir.

Kurum Adı ve Alacak Türü	Tutar (₺)
Maliye Bakanlığı (Ek Ödeme)	973.363,79
Sosyal Güvenlik Kurumu(Müşterek Emekli Aylığı)	12.867.378,64
Kiracılardan Alacaklar	109.092,84
Sosyal Güvenlik Kurumu (%5 Teşvik)	6.610.586,61
<b>Toplam</b>	<b>20.560.421,88</b>

## D-Gelir Tahakkukları

### a- Faiz Tahakkukları:

Vakfın sene sonunda vadeli mevduat hesaplarına tahakkuk ettirilen faiz tahakkuklarının izlendiği hesap olup, bakiyesi **41,23 TL**'dir.

## 2- DURAN VARLIKLAR

### A- Uzun Vadeli Alacaklar:

#### a- Verilen Depozito ve Teminatlar :

Vakfın, faaliyeti doğrultusunda ödemiş olduğu depozito ve teminat tutarlarının takip edildiği hesaptır. Hesabın yılsonu bakiyesi **38.304,51, TL**'dir.

Hesabın detayı aşağıdaki gibidir.

Depozito ve Teminat Cinsi	Tutar (₺)
Su Depozitosu	184,00
Elektrik Depozitosu	535,16
Vergi Teminatları	4,43
İntifa Hakları	4,02
Mahkeme Teminatları	37.576,90
<b>Toplam</b>	<b>38.304,51</b>

### B- Mali Duran Varlıklar

#### a- Bağlı Menkul Kıymetler:

Vakfın %10 oranı altında iştirak ettiği şirketlerdeki hisse değerlerinin takip edildiği hesaptır. Vergi Usul Kanunu değerlendirme 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 değışiklik olmamıştır.

#### b- İştirakler:

Vakfın iştirak ettiği şirketlerdeki hisse değerlerinin takip edildiği hesaptır. Vergi Usul Kanunu değerlendirme hükümlerine uygun olarak hisse değerleri "**Alış Bedeli**" ile takip edilmektedir. 31.12.2018 tarihi itibari ile iştirakler hesabının bakiyesi **32.364.116,94 TL**'dir. Vakfın iştirak etmiş olduğu şirketlerdeki dönem başı ve dönem sonu hisse ağırlıkları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir. **2018 yılında şeker Finansal Kiralama A.Ş nin bedelli sermaye artırımını nedeniyle 405.709,61 TL ödeme yapılmıştır.**

İŞTİRAKIN ADI	HİSSE ORANI (%)	DÖNEM BAŞI HİSSE TUTARI (₺)	DÖNEM SONU HİSSE TUTARI (₺)
ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	8,11	3.539.387,33	3.945.096,94
SEL-TUR TURİSTİK İŞLETMELER YATIRIM A.Ş.	38,48	28.419.020,00	28.419.020,00
<b>TOPLAM</b>		<b>31.958.407,33</b>	<b>32.364.116,94</b>

### C- Maddi Duran Varlıklar

#### a- - Binalar:

2017 yılı sonunda bakiyesi **275.955,98 TL**'dir. Bunlardan, İstanbul ili Aksaray ilçesinde bulunan 28 adet Büro, İstanbul ili Kadıköy ilçesindeki 2 adet daire ekspertiz değerlerinden az olmamak üzere satılmıştır. 31.12.2018 sonu itibarıyla hesabın bakiyesi **226.275,29 TL**'dir. Vakfımız mülkiyetinde bulunan Gayrimenkullerin ekspertiz değerleri toplamı da **4.103.000 TL**'dir. (Ek1)

#### b- Makine –Tesis, Cihazlar:

Makine-tesis ve cihazlar hesabında yer alan tutar; Vakfa ait olan polikliniklerde kullanılan cihazlar ile bilgisayar ve demirbaşlarından oluşmaktadır. Yılsonu bakiyesi **402.925,29 TL**'dir.

c- **Demirbaşlar:** Yeni demirbaş alımı olmamıştır. Yılsonu bakiyesi **150.605,43 TL**'dir.

d- **Birikmiş Amortismanlar Hesabı:** Vakfın sahip olduğu duran varlıklar için önceki yıllar ile bu yıl içerisinde ayrılan amortisman tutarlarıyla birlikte hesabın yıl sonundaki bakiyesi toplam **566.508,55 TL** olmuştur. Geçen yıl Dönem sonu birikmiş amortisman tutarımızdaki tutar satılan Gayrimenkuller nedeniyle oluşan aradaki fark gelir-gider hesaplarına kaydedilmiştir.

### ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI GAYRİMENKUL LİSTESİ (Ek.1)

ADI	Maliyet bedeli	2018 yılı ekspertiz değeri
ESKİ ŞEKERBANK BOLU ŞUBESİ	1.250,40	1.283.000,00
ANKARA ÇANKAYA KONUT NO:1	13,00	275.000,00
ANKARA ÇANKAYA KONUT NO:7	15,60	315.000,00
ANKARA POLİKLİNİK BİNASI	224.973,47	2.050.000,00
ŞEKERBANK AKDENİZ ŞUBESİ / ANTALYA dükkan 39 no	22,82	180.000,00
<b>TOPLAM</b>	<b>226.275,29</b>	<b>4.103.000,00</b>



## PASİF HESAPLAR

### KAYNAKLAR

#### 1.KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

##### A- Diğer Çeşitli Borçlar

###### a- Kurum ve Kuruluşlara Borçlar :

Vakfın, özel ve kamu kurumlarına olan borçlarının takip edildiği hesap olup, müşterek emeklilik aylığı nedeniyle Sosyal Güvenlik Kurumu'na **14.564.246,78 TL** faaliyetlerimizden dolayı oluşan ticari borç tutarı ise **20.729,79 TL** oluşmaktadır. Yılsonu bakiyesi **14.584.976,57 TL**'dir.

##### B- Ödenecek Vergi Ve Diğer Yükümlülükler

###### a- Ödenecek Vergi ve Fonlar:

Vakfın 31.12.2018 tarihi itibari ile ödemesi gereken toplam **72.644,66 TL** vergi yükümlülüğü bulunmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının detayı ise aşağıdaki gibidir.

Ödenecek Vergi ve Fonlar	Tutar (₺)
Gelir Vergisi Stopajı	67.848,90
Damga Vergisi Kesintisi	2.169,33
Katma Değer Vergisi (Tevkif Edilen)	2.626,43
<b>Toplam</b>	<b>72.644,66</b>

###### b- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri:

Vakfın çalışan personelleri için SGK'ya ödemekle yükümlü olduğu işsizlik primlerinin takip edildiği hesaptır. Yılsonu itibariyle hesabın bakiyesi **4.989,90 TL**'dir.

###### c-Ödenecek Diğer Yükümlülükler :

Munzam Vakıf kesintileri ile ödenecek sağlık faturaları ve diğer ödemelerden oluşmaktadır. Yılsonu itibariyle hesabın bakiyesi **774.009,18 TL**'dir.

###### d - Gider tahakkukları:

Vakfın, sene sonunda vadeli mevduat hesaplarına dönemsellik ilkesi gereğince tahakkuk ettirilen brüt faiz geliri stopajı olan **6,18 TL** tutarından oluşmaktadır.

## 2- UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR

### A- Ticari Borçlar

#### a- Alınan Depozito ve Teminatlar:

Kiraya verilen gayrimenkuller için alınan depozitoların takip edildiği hesaptır. Hesabın yılsonu bakiyesi **13.670,91 TL**'dir.

#### b- Alınan Diğer Avanslar:

Vakfımız emekli aylıkları ve sağlık giderleri için Şekerbank T.A.Ş'den alınan avanslardan oluşmaktadır. Yılsonu bakiyesi **59.000.000.00 TL**'dir.

## 3- ÖZKAYNAKLAR

### A- İştirakler Yeniden Değer Artışları

#### a- İştirakler Değer Artışları:

Vakfın iştiraklerinden elde etmiş olduğu bedelsiz hisselerinin izlendiği hesaptır. Hesabın ayrıntısı şu şekildedir;

İştirakler	Tutar (₺)
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	342.839,00
OYTAŞ	14.816,75
ŞEKERBANK	2.497.497,10
<b>TOPLAM</b>	<b>2.855.152,85</b>

### B- Özel Fonlar

#### a- Geçmiş Yıllar Gelir Fazlalıkları:

Vakfın geçmiş yıllardaki gelir fazlalıklarının takip edildiği hesaptır. Önceki yıllarda oluşan gelir fazlalıkları toplamı **151.724.099,92 TL**'dir. Bu tutardan 2018 yılı gider fazlası olan,

**(-)61.249.719,40 TL**'nin düşülmesi ile özel fon toplamı **90.474.380,52 TL** olmuştur.

ŞEKERBANK T..A.Ş PERSONELİ SSS VAKFI				
2017-2018 ARALIK KARŞILAŞTIRMALI GELİR-GİDER TABLOSU				
				Artış / Azalış
GELİR GİDER TABLOSU	31.12.2017	31.12.2018	Fark	Fark (%)
<b>A- BRÜT SATIŞLAR</b>	<b>86.103.490,51</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>+21.535.329,75</b>	<b>25,01%</b>
1- Prim Gelirleri (+)	83.589.815,61	104.837.652,74	21.247.837,13	25,42%
2- Diğer Gelirler(Sağlık Katılımı) (+)	2.513.674,90	2.801.167,52	287.492,62	11,44%
<b>B- SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>C- NET SATIŞLAR</b>	<b>86.103.490,51</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>+21.535.329,75</b>	<b>25,01%</b>
<b>D- SATIŞLARIN MALİYETİ</b>				
<b>E- FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>155.461.195,36</b>	<b>174.639.956,13</b>	<b>+19.178.760,77</b>	<b>12,34%</b>
1- Genel Yönetim Giderleri	4.204.635,37	3.207.919,40	996.715,97	-23,71%
Personel Ücretleri	1.684.082,98	1.888.654,91	204.571,93	12,15%
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yardımları	411.927,78	489.350,76	77.422,98	18,80%
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	650.588,85	613.963,73	36.625,12	-5,63%
Çeşitli Giderler	117.513,67	117.772,36	258,69	0,22%
Vergi Resim ve Harçlar	1.270.762,79	85.337,11	1.185.425,68	-93,28%
Amortisman Giderleri	69.759,30	12.840,53	56.918,77	-122,56%
<b>2- Amaca Yönelik Giderler</b>	<b>151.256.559,99</b>	<b>171.432.036,73</b>	<b>20.175.476,74</b>	<b>13,34%</b>
Emekli Aylıkları	119.930.618,69	138.667.657,46	18.737.038,77	15,62%
Sağlık Giderleri	31.325.941,30	32.764.379,27	1.438.437,97	4,59%
<b>FAALİYET KAR VEYA ZARARI (-)</b>	<b>-69.357.704,85</b>	<b>-67.001.135,87</b>	<b>+2.356.568,98</b>	<b>-3,40%</b>
<b>F- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KARLAR (+)</b>	<b>4.146.415,34</b>	<b>514.342,98</b>	<b>-3.632.072,36</b>	<b>-87,60%</b>
1-Faiz Gelirleri	411.478,85	317.306,98	94.171,87	-22,89%
2- Menkul Kıymet Satış Karları	126.612,96	0,00	126.612,96	-100,00%
3- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler-(Kira)	3.297.955,63	197.036,00	3.100.919,63	-94,03%
4-İştiraklerden temettü geliri	310.367,90	0,00	310.367,90	-100,00%
<b>G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR (-)</b>	<b>22.677,36</b>	<b>24.369,45</b>	<b>1.692,09</b>	<b>7,46%</b>
1- Komisyon Giderleri	22.677,36	24.369,45	1.692,09	7,46%
<b>H- DİĞER OLAGANÜSTÜ GELİRLER</b>	<b>58.614.135,41</b>	<b>5.261.442,94</b>	<b>-53.352.692,47</b>	<b>-91,02%</b>
1- Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar	58.614.135,41	5.261.442,94	0,00	0,00%
<b>I- DİĞER OLAGANÜSTÜ GİDERLER</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1- Geçmiş Yıl Amortisman Giderleri	0,00	0,00	0,00	
2- Diğer Olağan Gider ve Zararlar	0,00	0,00	0,00	
<b>DÖNEM GELİR GİDER FARKI</b>	<b>-6.619.831,46</b>	<b>-61.249.719,40</b>	<b>-54.629.887,94</b>	<b>825,25%</b>

## VII-GELİR- GİDER HESAP AÇIKLAMALARI

### A- Gelirler

#### 1- Sigorta Prim Gelirleri:

Vakfın 2018 hesap döneminde elde etmiş olduğu prim gelirleri toplamı **104.837.652,74 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 nedeniyle alınan primlerden oluşmaktadır. Söz konusu gelir hesabının detayı aşağıdaki gibidir.

Prim Geliri Türü	Tutar (₺)
İş Kazası ve Meslek Hastalıkları Primi	17.818.497,53
Hastalık Sigorta Primi	32.951.111,89
Emeklilik Primi	52.702.515,40
Sosyal Güvenlik Destek Primi	1.170.882,92
İsteğe Bağlı Sigorta Primi	160,995,00
Askerlik Borçlanma Primi	33.650,00
<b>Toplam</b>	<b>104.837.652,74</b>

#### 2- Diğer Gelirler:

Bu hesapta, çalışan ve emekli personellerin aldıkları sağlık hizmetleri karşılığı maaşlarından kesinti yoluyla elde edilen katılım bedelleri ile diğer çeşitli gelirler takip edilmiştir. Yıl içerisinde söz konusu hesapta takip edilen gelirlerin toplam tutarı **2.801.167,52 TL**'dir.

### B- Faaliyet Giderleri

#### 1- Amaca Yönelik Giderler:

Söz konusu hesabın detayında; sağlık harcamaları, poliklinik giderleri, maaşlar ve yardım ödemeleri bulunmakta olup ayrıntısı aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Gider Türü	Tutar (₺)
Emeklilik, Malullük ve Ölüm Aylıkları Ödemeleri	138.667.657,46
Sağlık Ödemeleri	30.701.847,95
Poliklinik Giderleri	2.062.531,32
<b>Toplam</b>	<b>171.432.036,73</b>

## 2- Genel Yönetim Giderleri:

Vakfın faaliyetinin devamı için katlandığı giderlerin takip edildiği hesap olup ayrıntısı şu şekildedir;

Genel Yönetim Gideri Türü	Tutar (₺)
Personel Ücret Giderleri	1.888.654,91
Sigorta Primleri ve Personel Sosyal Yardımları	489.350,76
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	613.963,73
Diğer Çeşitli Giderler	117.772,36
Amortisman Giderleri	12.840,53
Vergi, Resim ve Harçlar	85.337,11
<b>Genel Yönetim Giderleri Toplamı</b>	<b>3.207.919,40</b>

Sigorta primleri ve personel sosyal yardımları detayında; Vakfın bünyesinde çalışan personeller için SGK ve Munzam Vakfı'na ödenen işveren primleri, dışardan sağlanan fayda ve hizmetler detayında; mahkeme giderleri, danışmanlık giderleri, sigorta giderleri, kira giderleri vb. giderler,

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

## C- Diğer Faaliyet Gelir Ve Karları

**1- Faiz Gelirleri:** Vakfın yıl içerisinde; bankalarda sahip olduğu vadeli mevduatlarına intikal eden ve sene sonunda hesaplanıp kayıtlara tahakkuk ettirilen, faiz gelirlerinin toplamı ile isteğe bağlı üyeler ve kiracılardan alınan gecikme faizlerinden oluşmaktadır. Yıl sonu bakiyesi **317.306,98 TL**'dir. Söz konusu faiz gelirlerini oluşturan gelir türleri ve tutarlarını gösteren tablo aşağıdaki gibidir.

Faiz Geliri Türü	Tutar (₺)
Vadeli Mevduat Faizi	311.443,31
İsteğe bağlı Üyelerden Alınan Gecikme Faiz Gelirleri	201,50
Kiracılardan Alınan Gecikme Faiz Gelirleri	5.662,17
<b>Toplam</b>	<b>317.306,98</b>

## 2- Faaliyetlerle İlgili Diğer Gelirler (Kira Gelirleri):

Vakfın sahip olduğu gayrimenkullerin kiralanması yoluyla 2018 yılı içerisinde banka hesaplarına intikal edenler ile henüz intikal etmemiş olup kiracılara tahakkuk ettirilen kira gelirlerinin toplamı **197.036,00 TL**'dir.

## **D- Diğer Faaliyetlerden Giderler Ve Zararlar**

### **1- Komisyon Giderleri:**

Vakfın, Şeker Yatırım A.Ş. nezdinde Merkezi kayıt Kuruluşunda saklanan Şekerbank T.A.Ş hisse senetlerinin saklama komisyonu olup, 2018 yılsonu bakiyesi **24.369,45 TL**'dir.

## **E- Diğer Olağanüstü Gelir Ve Karlar**

### **1- Diğer Olağanüstü Gelir ve Kârlar:**

Vakfımız Gayrimenkul satışlarından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır. 31.12.2018 sonu bakiyesi **5.261.442,94 TL**'dir.

### **2- Dönem Gelir Gider Farkı:**

2018 hesap dönemi sonunda oluşan gelir-gider toplamlarının fark tutarı **-61.249.719,40 TL**'yi göstermektedir.

**ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI**  
**2019 YILI BÜTÇESİ**

	2018 TAHMİNİ	2018 GERÇEKLEŞEN	2019 TAHMİNİ
<b>A- BRÜT SATIŞLAR</b>	<b>96.120.000,00</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>121.500.000,00</b>
1- Prim Gelirleri	93.600.000,00	104.837.652,74	118.680.000,00
2- Diğer Gelirler	2.520.000,00	2.801.167,52	2.820.000,00
<b>B- SATIŞ İNDİRİMLERİ</b>			
<b>C- NET PRİM VE DİĞER GELİRLER</b>	<b>96.120.000,00</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>121.500.000,00</b>
<b>D- SATIŞLARIN MALİYETİ</b>	<b>0,00</b>		
<b>E- FAALİYET GİDERLERİ</b>	<b>174.018.000,00</b>	<b>174.639.956,13</b>	<b>209.242.000,00</b>
<b>1- Genel Yönetim Giderleri</b>	<b>3.360.000,00</b>	<b>3.207.919,40</b>	<b>3.802.000,00</b>
1- Ücret ve Diğer Sosyal Yardımlar	2.400.000,00	2.378.005,67	2.820.000,00
2- Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	700.000,00	613.963,73	805.000,00
3- Çeşitli Giderler	<b>120.000,00</b>	<b>117.772,36</b>	<b>145.000,00</b>
a-Personel Sağlık Sigortası	75.000,00	75.771,30	90.000,00
b-Genel Kurul Giderleri	10.000,00	14.990,83	20.000,00
c-Temsil Giderleri	35.000,00	27.010,23	35.000,00
4- Amortisman ve Tükenme Payları	<b>40.000,00</b>	<b>12.840,53</b>	<b>12.000,00</b>
5- Vergi Resim ve Harçlar	<b>100.000,00</b>	<b>85.337,11</b>	<b>20.000,00</b>
<b>2- Amaca Yönelik Giderler</b>	<b>170.658.000,00</b>	<b>171.432.036,73</b>	<b>205.440.000,00</b>
1- Emekli Aylıkları	135.858.000,00	138.667.657,46	166.440.000,00
2 -Sağlık Giderleri	34.800.000,00	32.764.379,27	39.000.000,00
<b>FAALİYET KAR VEYA ZARARI</b>	<b>-77.898.000,00</b>	<b>-67.001.135,87</b>	<b>-87.742.000,00</b>
<b>F- DİĞER FAAL. GELİR VE KARLAR</b>	<b>420.000,00</b>	<b>514.342,98</b>	<b>53.520,00</b>
1-Faiz ve Diğer Temettü Gelirleri	120.000,00	317.306,98	0,00
2- Kambiyo Kârları	0,00	0,00	0,00
3- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler	300.000,00	197.036,00	53.520,00
4-Tahvil Faiz Geliri		0,00	0,00
<b>G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR</b>	<b>24.000,00</b>	<b>24.369,45</b>	<b>25.000,00</b>
1- Kambiyo Zararları	0,00	0,00	0,00
2- Saklama Komisyonları	24.000,00	24.369,45	25.000,00
<b>H- DİĞER OLAĞAN ÜSTÜ GELİR ve KARLAR</b>	<b>0,00</b>	<b>5.261.442,94</b>	
<b>DÖNEM GELİR GİDER FARKI</b>	<b>-77.502.000,00</b>	<b>-61.249.719,40</b>	<b>-87.713.480,00</b>

**ŞEKERBANK T.A.Ő. PERSONELİ  
SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI  
2018 YILI**

**DENETÇİLER KURULU RAPORU**

Şekerbank T.A.Ő. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı'nın 2018 yılı işlemleri ile Bilânço ve Gelir Gider hesapları, Statümüzün 24 üncü maddesi gereğince tarafımızdan incelenmiştir.

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

Vakfın 2018 yılı işlem ve hesapları ile bilânço ve gelir-gider tablosunun onayını saygılarımızla Vakıf Genel Kurulu'na sunarız.

**Denetçi**  
**Ahmet ÇELİK**

**Denetçi**  
**Sadi TAŐ**



**ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ SOSYAL SİGORTA SANDIĞI VAKFI**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**A- GENEL BİLGİ:**

**1- Vakfın Sicil Kaydı:**

Vakıf, ŞEKERBANK T.A.Ş idare meclisinin 26.06.1968 tarihli 16/11-91 sayılı kararı ile tasvip olunmuş, Ankara 2. Noterliği'nce düzenlenen 08.07.1968 tarihli ve 16853 sayılı resmi senetle de tevsik olmuştur. Ankara 5. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 19.07.1968 tarihli 1968/726 Esas 1968/607 Karar sayılı ilamı ile tescil edilerek, 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20. maddesi kapsamında Çalışma Bakanlığı'nın 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 Vergi Numarası: Beyoğlu – 801 004 9004

Vakıf Sicil No: 36

**1.2. Vakfın Ortaklık Yapısı**

Vakfın sermayesi olmayıp, 506 sayılı Sosyal Sigorta Kanunu'nun 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 personeller 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 Müdürlüğü'nün teklifi üzerine Yönetim Kurulu tarafından çalışan sigortalı personel arasından atanacak bir üye ile Sandık Müdüründen teşekkül eder. Yönetim Kurulu toplam 8 üyeden oluşmaktadır.

**YÖNETİM KURULU**

Başkan : **Nihat BÜYÜKBOZKOYUN**  
Başkan Vekili : **Selim Güray ÇELİK**  
Üye : **Hüseyin ÜST**  
Üye : **Fahrettin ÖZCAN**  
Üye : **Ali Güray DEMİR**  
Üye : **Zafer Bülent SEYMEN**  
Üye : **Kamil KOÇAK**  
Üye Müdür : **Ramazan KARADEMİR**

#### 1-4 - Vakfın Faaliyet Konusu:

Vakfın amacı ve faaliyetleri şunlardır;

Vakfın amacı; sigortalılarının iş kazası, meslek hastalığı, hastalık, annelik, malullük, emeklilik yaşlılık ve ölüm, eşlerinin annelik, eş ve çocuklarıyla, anne ve babalarının hastalık hallerinde, bu statüde yazılı şartlarla, gerekli sosyal sigorta yardımlarını sağlamaktır. Vakıf; kreşler, huzur evleri ve dinlenme yerleri kurup işletebilir.

Sigortalıların çocuklarından lise veya dengi okullara veya yükseköğrenime devam edenlere, Vakfın toplam sigortalı personel sayısının % 1'ini geçmemek üzere, genel geçim koşulları ile yardım alanların gelir ve başarı durumları göz önünde bulundurularak, Yönetim Kurulu'nca saptanacak esaslara göre öğrenim yardımı yapılabilir.

Vakıf yukarıda belirtilen hususlarla ilgili her türlü işi yapabilir.

#### Muhasebeden Sorumlu Olanların Kimlik Bilgileri

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

Vakıf;Kemeraltı 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) 293 10 75

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa KARAKAYA	İdari ve Mali İşler Müdürü
Veysel MUŞDAL	Muhasebe Yetkili

## B- USUL İNCELEMELERİ

### 1- Vakıflarda Kayıt ve Belge Düzenine İlişkin Hukuksal Yapı

İşletmeler, Vergi Usul Kanunu'nun 175 nci ve mükerrer 257 nci maddeleri hükmünce Maliye Bakanlığı'na verilen yetkiye dayanarak, 26.12.1992 tarih ve 21447 mükerrer sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren, Ülkemizde muhasebenin Anayasası sayılan 1 sıra numaralı Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği (MSUGT) ile izleyen 2.3.4 e diğer seri No'lu M.S. Ü Genel tebliğlerinde ayrıntılı olarak açıklanan:

- a) Muhasebenin temel kavramlarına,
- b) Muhasebe politikalarının açıklanmasına,
- c) Mali tablolar ilkelerine,
- d) Mali tabloların düzenlenmesi ve sunulmasına,
- e) 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,

- 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 kapsamaması sebebiyle, faaliyet konuları gereği farklılık arz eden ve kâr etme amacı bulunmayan vakıflarca tatbik edilebilirliği pratiklikte pek mümkün olmamıştır.

Yapılan bu düzenleme ile muhasebe kayıtlarının daha sağlıklı ve güvenli bir biçimde muhasebeleştirilmesi, mali tablolar aracılığıyla ilgililere sunulan bilgilerin tutarlılık ve mukayese edilebilirlik niteliklerini koruyarak gerçek durumu yansıtması ve işletmelerde denetimin kolaylaştırılması amaçlanmıştır.

Defterlerini bilanço esasına göre tutmak zorunda olan, Türk Medeni Kanunu'na göre kurulmuş Vakıflar ile Mülhak, Cemaat ve Esnaf vakıflarının, 27.09.2008 tarih ve 27010 sayılı Resmi

Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Vakıflar Yönetmeliği’nin 50 nci maddesinin 1 nci 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 nci maddesinin beşinci fıkrası gereğince vakıfların, muhasebe kayıtlarını ve belgelerini 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nda 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 Gazete’de yayımlanan 1 Sıra nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ile 16.12.1993 tarih ve 21790 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2 Sıra nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği hükümlerine uygun olarak düzenlemeleri gerekmektedir.

## **2 - Denetim Yöntemine İlişkin Bilgiler:**

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

- 1-** Vakfın karar alma ve bu kararları uygulama süreçlerinin Vakıfça 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 yansıtıp 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 danışmanlık hizmeti verilmesini de kapsamaktadır. Yıl içinde Vakıf yöneticilerine çeşitli konularda verilen mütalaalar bu kapsamdadır.

Yukarıda sayılanlar kapsamında denetim faaliyetinin yürütülmesine ilişkin olarak özellikle alınan kararların ve uygulamaların Vakfın İmza Yönetmeliği’nde belirlenen prosedüre uygun olup olmadığı incelenmiştir. Bu amaçla özellikle Vakfı yapılmasının şart olduğu durumlarda buna uyulup taahhüt altına sokan işlemlerin Yönetim Kurulu Kararına istinaden uyulup 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 husus teyit edilmiştir. Yapılan ödemelerde ve para transferlerinde imza onaylarının 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 tevkifatı 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.

### 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 Kurallarına 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 bilgiler 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 sarf edilmektedir. 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.

#### **Yasal Defter Tasdik Bilgileri:**

Vakfın 2018 hesap döneminde kullandığı yasal defterlerin tasdik bilgileri şu şekildedir:

Defter Adı	Tasdik Makamı	Tasdik Tarihi	Tasdik No
Yevmiye Defteri	Beyoğlu 21.Noterliği	25.12.2017	10409
Defteri Kebir	Beyoğlu 21.Noterliği	25.12.2017	10410
Envanter Defteri	Beyoğlu 21.Noterliği	25.12.2017	10411

## C- 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, hile ve usulsüzlükten 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 yansıtıp yansıtmadığının kontrolü ve raporlanmasıdır. Yapmış olduğumuz denetimin amacı Vakfın faaliyetlerinin yerindeliğinin ve buna ilişkin iç kontrol sisteminin etkinliğinin denetimi değil, mali tabloların hata ve hile içermesi de dâhil olmak üzere Vakıf Yönetimini Kararlarını etkileyecek önemli yanlışlıklar içerip içermediğinin mesleki kanaatimize göre tespiti ve değerlendirmesidir.

Denetimlerimiz neticesinde 01.01.2018-31.12.2018 dönemine ilişkin olarak, Vakfın faaliyetlerini içeren ekli 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.

YMM ,Sorumlu ortak Baş Denetçi

M.Ertugrul Akkoyunlu

**ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SSS VAKFI**

**2017-2018 ARALIK KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO**

AKTİF	31.12.2017	31.12.2018	PASİF	31.12.2017	31.12.2018
<b>1. DÖNEN VARLIKLAR</b>	<b>134.662.914,43</b>	<b>135.148.478,11</b>	<b>1. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>12.309.713,92</b>	<b>15.436.626,49</b>
<b>A - Hazır Değerler</b>	<b>6.040.331,23</b>	<b>74.790,01</b>	<b>A. Diğer Borçlar</b>	<b>11.615.888,60</b>	<b>14.584.976,57</b>
a- Vadesiz Tevdiat	10.331,23	4.790,01	a- Kurum ve Kuruluşlara Borçlar	10.491.501,11	14.564.246,78
b- Vadeli Tevdiat	6.030.000,00	70.000,00	b- Sançılar	1.124.387,49	20.729,79
<b>B - Menkul Kıymetler</b>	<b>114.513.280,70</b>	<b>114.513.224,99</b>	<b>B. Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler</b>	<b>693.121,00</b>	<b>851.643,74</b>
a- Hisse Senetleri	114.512.212,54	114.512.212,54	a- Ödenecek Vergi ve Fonlar	69.395,66	72.644,66
b- Özel Kesim Tahviller	0	0	b- İşsizlik Sigortasına Ödenecek Kesintiler	4.244,49	4.989,90
c- Fonlar	1.068,16	1.012,45	c- Munzam Vakfı Kesintileri	296.623,84	442.553,42
			d- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	322.857,01	331.455,76
<b>C - Diğer Alacaklar</b>	<b>14.104.607,01</b>	<b>20.560.421,88</b>			
a- Hazineden Alacaklar	830.165,76	973.363,79			
b- Diğer S.G.K. Alacakları	10.136.525,38	12.867.378,64	<b>C.Gider Tahakkukları</b>	<b>704,32</b>	<b>6,18</b>
c- Kiracıardan Alacaklar	155.965,34	109.092,84	a- Gider Tahakkukları	704,32	6,18
d- SGK'dan %5 Sig. Prim	2.981.950,53	6.610.586,61			
<b>D- Gelir Tahakkukları</b>	<b>4.695,49</b>	<b>41,23</b>	<b>D.Gelecek Aylara Ait Gelirler</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a- Kira Tahakkukları	4.695,49	0	a- Kira Gelirleri	0	0
b- Faiz Tahakkukları		41,23			
<b>E- Diğer Dönen Varlıklar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>19.510,91</b>	<b>59.013.670,91</b>
a- Emeklilere Bayram Avansı	0	0			
<b>2. DURAN VARLIKLAR</b>	<b>32.245.563,17</b>	<b>32.631.352,66</b>	<b>A. Ticari Borçlar</b>	<b>19.510,91</b>	<b>59.013.670,91</b>
<b>A - Ticari Alacaklar</b>	<b>727,61</b>	<b>38.304,51</b>	a- Alınan depozito ve Teminatlar	19.510,91	13.670,91
a- Verilen Depozito ve Teminatlar	727,61	38.304,51	B-Alınan Diğer Avanslar	0	59.000.000,00
			<b>B. Gelecek Yıllara Ait Gelirler</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B- Mali Duran Varlıklar</b>	<b>31.974.041,08</b>	<b>32.379.750,69</b>	a- Kira Gelirleri	0	0
a- Bağlı Menkul Kıymetler	15.633,75	15.633,75			
b- Net İştirakler	31.958.407,33	32.364.116,94	<b>3. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>154.579.252,77</b>	<b>93.329.533,37</b>
<b>C - Madi Duran Varlıklar</b>	<b>270.794,48</b>	<b>213.297,46</b>	<b>A. İştirakler Yeniden Değerleme Artışı</b>	<b>2.855.152,85</b>	<b>2.855.152,85</b>
a- Arsalar	0	0	a- İştiraklerden Yeniden Değerleme Artışı	2.855.152,85	2.855.152,85
b- Binalar	275.955,98	226.275,29			
c- Tesis Makine ve Cihazlar	402.925,29	402.925,29	<b>B. Özel Fonlar</b>	<b>151.724.099,92</b>	<b>90.474.380,52</b>
d- Demirbaşlar	150.605,43	150.605,43	a- Geçmiş Yıl Gelir fazlalıkları	158.343.931,38	151.724.099,92
e- Birikmiş Amortismanlar (-)	558.692,22	566.508,55	b- Dönem Net Gider Karşılığı (-)	-6.619.831,46	-61.249.719,40
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>166.908.477,60</b>	<b>167.779.830,77</b>	<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>166.908.477,60</b>	<b>167.779.830,77</b>





**ŞEKERBANK T.A.Ş PERSONELİ SSS VAKFI**

**2017-2018 ARALIK KARŞILAŞTIRMALI GELİR-GİDER TABLOSU**

GELİR GİDER TABLOSU	31.12.2017	31.12.2018	Fark	Artış / Azalış
				Fark (%)
<b>A- BRÜT SATIŞLAR</b>	<b>86.103.490,51</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>21.535.329,75</b>	<b>25,01%</b>
1- Prim Gelirleri (+)	83.589.815,61	104.837.652,74	21.247.837,13	25,42%
2- Diğer Gelirler(Sağlık Katılımı) (+)	2.513.674,90	2.801.167,52	287.492,62	11,44%
<b>B- SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>C- NET SATIŞLAR</b>	<b>86.103.490,51</b>	<b>107.638.820,26</b>	<b>21.535.329,75</b>	<b>25,01%</b>
<b>D- SATIŞLARIN MALİYETİ</b>				
<b>E- FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>155.461.195,36</b>	<b>174.639.956,13</b>	<b>19.178.760,77</b>	<b>12,34%</b>
<b>1- Genel Yönetim Giderleri</b>	<b>4.204.635,37</b>	<b>3.207.919,40</b>	<b>996.715,97</b>	<b>-23,71%</b>
Personel Ücretleri	1.684.082,98	1.888.654,91	204.571,93	12,15%
Sigorta Prim ve Personel Sosyal Yard.	411.927,78	489.350,76	77.422,98	18,80%
Dışardan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	650.588,85	613.963,73	36.625,12	-5,63%
Çeşitli Giderler	117.513,67	117.772,36	258,69	0,22%
Vergi Resim ve Harçlar	1.270.762,79	85.337,11	1.185.425,68	-93,28%
Amortisman Giderleri	69.759,30	12.840,53	56.918,77	-122,56%
<b>2- Amaca Yönelik Giderler</b>	<b>151.256.559,99</b>	<b>171.432.036,73</b>	<b>20.175.476,74</b>	<b>13,34%</b>
Emekli Aylıkları	119.930.618,69	138.667.657,46	18.737.038,77	15,62%
Sağlık Giderleri	31.325.941,30	32.764.379,27	1.438.437,97	4,59%
<b>FAALİYET KAR VEYA ZARARI (-)</b>	<b>-69.357.704,85</b>	<b>-67.001.135,87</b>	<b>2.356.568,98</b>	<b>-3,40%</b>
<b>F- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİR VE KARLAR (+)</b>	<b>4.146.415,34</b>	<b>514.342,98</b>	<b>3.632.072,36</b>	<b>-87,60%</b>
1-Faiz Gelirleri	411.478,85	317.306,98	94.171,87	-22,89%
2- Menkul Kıymet Satış Karları	126.612,96	0	126.612,96	-100,00%
3- Faaliyetle İlgili Diğer Gelirler-(Kira)	3.297.955,63	197.036,00	3.100.919,63	-94,03%
4-İştiraklerden temettü geliri	310.367,90	0	310.367,90	-100,00%
<b>G- DİĞER FAALİYETLERDEN GİDERLER VE ZARARLAR (-)</b>	<b>22.677,36</b>	<b>24.369,45</b>	<b>1.692,09</b>	<b>7,46%</b>
1- Komisyon Giderleri	22.677,36	24.369,45	1.692,09	7,46%
<b>- DİĞER OLAGANÜSTÜ GELİRLER</b>	<b>58.614.135,41</b>	<b>5.261.442,94</b>	<b>53.352.692,47</b>	<b>-91,02%</b>
1-Diğer Olağanüstü Gelir ve Karlar	58.614.135,41	5.261.442,94	0	0,00%
<b>I- DİĞER OLAGANÜSTÜ GİDERLER</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
1- Geçmiş Yıl Amortisman Giderleri	0	0	0	0,00%
2- Diğer Olağan Gider ve Zararlar	0	0	0	0,00%
<b>DÖNEM GELİR GİDER FARKI</b>	<b>-6.619.831,46</b>	<b>-61.249.719,40</b>	<b>54.629.887,94</b>	<b>825,25%</b>

