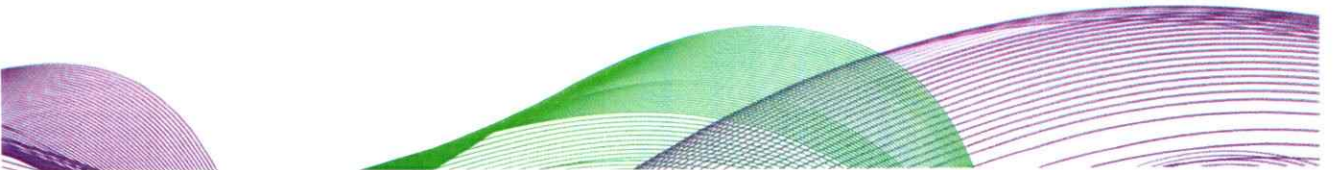


SEMVAK

Şekerbank Munzam Vakfı

2021 YILI FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

SAYFA

1- 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi	1
2- Semvak Yönetim Kadrosu	2
3- Yönetim Kurulu Yazısı	3
4- Semvak Denetçiler Kurulu Raporu	4
5- 2021 Yılı Faaliyet Özeti	5
6- Semvak İştirakleri	6
7- 2021 yılı Misyon YMM A.Ş. İç Denetim Raporu	7

SEM VAK
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK ve YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI

2021 Faaliyet Yılı Olağan Genel Kurulu

Gündem:

- 1- Açılış,
- 2- Toplantı Divanı seçimi ve toplantı zaptının imzalanması için seçilen Divan'a yetki verilmesi,
- 3- Vakfın 2021 yılı Bilanço, Gelir – Gider Tablosu, Denetçiler Kurulu Raporu ve Faaliyet Raporunun okunması ve ibra edilmesi,
- 4- Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Yönetim Kurulu Üyesinin Genel Kurulun onayına sunulması,
- 5- Yönetim Kurulu ve Denetçiler Kurulu Üyelerinin kapsamlı ibra edilmesi,
- 6- Yönetim Kurulu, Denetçiler Kurulu ve Disiplin Kurulu Üyelerinin seçilmesi,
- 7- Yönetim Kurulu ve Denetçiler Kurulu Üyelerine verilecek ücretin tespiti,
- 8- Dilek ve temenniler,
- 9- Kapanış.

SEMVAK
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK ve YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI

YÖNETİM KURULU

Başkan	: Erdal BATMAZ
Üye	: Canan AYDINOL
Üye	: Hüseyin ÜST
Üye	: Sadi TAŞ
Üye	: Mehtap KARANİS
Üye	: Fehmi TAYTAŞ
Üye – Genel Sekreter	: Hatice BÜYÜKKILIÇ

DENETÇİLER KURULU

Rahime Özlem BAYSAL
Zafer ERSAN
Kamil KOÇAK

SEMVAK
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK ve YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI

Emniyet Evleri Mahallesi Akarsu Caddesi Promesa Sitesi D Kapısı Apt. No: 3 / 51 Kat: 8
Kağıthane / İSTANBUL

Santral	: 0 212 319 25 00
Fax Numarası	: 0 212 319 25 09
İnternet Sayfası Adresi	: www.semvak.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: semvak@semvak.com.tr

Değerli SEMVAK Üyeleri,

38 yıldır üyelerine, üyelerin hak sahibi aile fertlerine çeşitli sosyal yardımlar yapan Vakfımız; siz değerli üyeleri ve iştiraklerinden aldığı güçle uzun yıllar faaliyetini başarıyla sürdürmeye devam edecektir.

Son yıllarda ülkeler arasında yaşanan kutuplaşmalar ve bireyselleşme bir takım sorunları da beraberinde getirmektedir. Gıdaya ulaşımında yaşanan sıkıntılar, tedarik zincirinde oluşan aksamalar, enerji fiyatlarındaki yükselişle birlikte fiyatlar genel seviyesindeki artış enflasyonu da kaçınılmaz kıldı.

Bununla birlikte mevcut yatırımların değeri ile şirketlerin kapasite ve kârlarının arttığı da gözlemlenmektedir. Küresel salgının az da olsa hafifleyeceği öngörülen bu dönemde Vakfımızın yatırım yaptığı turizm, hizmet ve enerji sektöründe oluşan ihtiyaçla bu sektörlere yapılan yatırımların önemini önümüzdeki günlerde hep birlikte çok daha iyi göreceğiz.

SEMVAK'ın son 5 yılda aktif büyüklüğü 138.005.582 TL artarak 879.521.175 TL'ye ulaşmıştır. Bugün üye sayısı 6.839 olan SEMVAK, üyelerine ve hak sahiplerine son 5 yılda toplam 188.686.027 TL sosyal yardım yapmıştır.

Vakfımızın kuruluşundan bu yana emeği geçen tüm Yönetim Kurulu, Denetçiler Kurulu, Disiplin ve Danışma Kurulu, emekli ve çalışan üyelerimize teşekkür eder, 2021 faaliyet raporunu Genel Kurulumuzun inceleme ve onaylarına sunarız.

Saygılarımızla,

SEMVAK Yönetim Kurulu

SEMVAK
ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK ve YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI

2021 Yılı Denetçiler Kurulu Raporu

Vakıf Senedinin 18. maddesi gereğince Vakfın 2021 yılı faaliyetini içeren muhasebe kayıtları ile bilanço ve gelir - gider tabloları incelenmiştir;

Kayıtları oluşturan belgelerin ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun olarak düzenlendiği, vermekle yükümlü olunan beyannamelerin zamanında ve usulüne uygun olarak ibraz edildiği, işlem ve hesapların mevzuat ve muhasebe kurallarına uygun şekilde kaydedildiği tespit edilmiştir.

Vakfın 2021 yılı gelir - gider hesaplarının ve bilançosunun onayını saygılarımızla SEMVAK Genel Kuruluna sunarız.

Denetçi
Rahime Özlem BAYSAL



Denetçi
Zafer ERŞAN



Denetçi
Kamil KOÇAK



SEMVAK
ŞEKRBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK ve YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET RAPORU

Vakfımızın 2021 faaliyet yılı İç Denetim Raporu ve iştirakler ile ilgili bilgiler aşağıda sunulmuştur.

ÖZKAYNAKLARIMIZ

Vakfımızın 2021 yılı sonunda özkaynakları 879.521.175,77 TL'ye yükselmiştir.

Vakfımızın özkaynakları son 5 yıl itibariyle tabloda gösterilmiştir.

Yıllar	TL
2017	741.515.593,57
2018	763.521.645,96
2019	774.918.983,94
2020	857.983.229,61
2021	879.521.175,77

ÜYE BİLGİLERİ

Vakfımızın 2021 yılı üye bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmiştir.

	2020 Yılı	2021 Yılı
Çalışan Üyeler	3.305	3.449
Emekli - Malül Üyeler	2.690	2.657
Dul ve Yetimler	695	733
Toplam:	6.690	6.839

2021 yılında görevlerinden ayrılan 441 üye biriken primlerini alarak Vakıf üyeliğinden ayrılmıştır. Ayrılan üyelere yapılan toplam ödeme tutarı 16.833.659,76 TL'dir.

SOSYAL GÜVENLİK GİDERLERİ

Vakfımız 2021 yılında emekli, malül, dul ve yetim üyelerine 47.570.704,13 TL emekli yardımı, 39.688,62 TL cenaze yardımı, 12.500,00 TL doğal afet yardımı olmak üzere toplam 47.622.892,75 TL tutarında ödeme yapmıştır.

SEMVAK İŞTİRAKLERİ

FİNANSAL İŞTİRAKLER	ÖDENMİŞ SERMAYESİ (TL)	İŞTİRAK ORANI (%)
ŞEKERBANK T.A.Ş.	1.860.000.000,00	31,01
ŞEKER SİGORTA A.Ş.	102.646.443,64	99,84
ŞEKER FAKTORİNG A.Ş.	180.000.000,00	0,00002

DİĞER İŞTİRAKLER	ÖDENMİŞ SERMAYESİ (TL)	İŞTİRAK ORANI (%)
KONYA ŞEKER SAN. ve TİC. A.Ş.	1.100.000.000,00	1,08
METİS YATIRIM HOLDİNG A.Ş.	165.474.082,73	100
• Finera Bilişim Teknolojileri A.Ş.	750.000,00	33
• Desmer Güvenlik Hiz. Tic. A.Ş.	3.000.000,00	40
• Şişli Gay. İnş. Tur. İşl. San. ve Tic. A.Ş.	77.854.625,00	40
• Derebaşı Enerji A.Ş.	50.000.000,00	100

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ
MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI
(SEMVAK)

01.01.2021- 31.12.2021 HESAP DÖNEMİ
İÇ DENETİM RAPORU

05.04.2022

REMZİ KORAY YURTERİ
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR

misyon
yeminli mali müşavirlik

İÇ DENETİM RAPORU
01.01.2021 – 31.12.2021

İncelemeyi Yapan Yeminli Mali Müşavirin

Adı-Soyadı : Remzi Koray YURTERİ
Bağlı Olduğu Oda : İstanbul YMM Odası
Oda Sicil No : 2440
Mühür Numarası : 2914
İş Adresi : Halide Edip Adıvar Mah., Darülaceze Cd. No:3
Akın Plaza K:4 Şişli/İstanbul
Telefon No : 212 465 33 35
Faks No : 212 465 33 16

Dayanak Sözleşmenin

Tarihi : 20.01.2021
Sayısı : YMM-2440/2021-D002

İncelemesi Yapılan Kurumun

Unvanı : Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik
ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı
Yeni Adresi : Emniyet Evleri Mah. Akarsu Caddesi Promesa Sitesi
D Kapısı Apt. No:3/ 51 Kat:8 Kağıthane/İstanbul
Eski Adresi : Harbiye Mah. Teşvikiye Cad. No:37 K:1
Nişantaşı-Şişli/ İstanbul
Vergi Dairesi : Zincirlikuyu Vergi Dairesi Müdürlüğü
Vergi Kimlik No : 801 004 8785
Tel & Faks : 212 319 25 00- 212 319 25 09
İnceleme Konusu : Vakıflar Genel Müdürlüğünün; 27.09.2008 Tarih ve
27010 Sayılı Resmi Gazete’de Yayımlanan Vakıflar
Yönetmeliğinin 39-52. Maddeleri Gereğince Yapılan İç
Denetim Sonuçlarının Raporlanması ile Bilanço, Gelir-
Gider Tablolarının Onaylanmasıdır.
Sonuç : Raporun “Sonuç” Bölümünde Açıklanmıştır.



İÇİNDEKİLER

1. GENEL BİLGİ	4
1.1. Vakfın Sicil Kaydı:	4
1.2. Vakfın Sermaye Yapısı:.....	4
1.3. Vakfın Yönetimi:	4
1.4. Vakfın Faaliyet Konusu:	5
1.5. Vakfın Faaliyet Merkezi ve İletişim Bilgileri:	5
1.6. Vakfın Muhasebesinin Sevk ve İdaresinden Sorumlu Olanlar:	6
2. USUL İNCELEMELERİ.....	6
2.1. Vakıflarda Kayıt ve Belge Düzenine İlişkin Hukuksal Yapı:	6
2.2. Denetim Yöntemine İlişkin Bilgiler:	7
2.3. Belge, Kayıt ve Muhasebe Sistemi:.....	9
2.4. Yasal Defter Tasdik Bilgileri:	10
3. HESAP İNCELEMELERİ	10
3.1. Bilanço Hesapları:	10
3.1.1. Kasa ve Bankalar:	12
3.1.2. Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları:.....	13
3.1.3. Diğer Çeşitli Alacaklar:	13
3.1.4. Gelir Tahakkukları:	13
3.1.5. İş Avansları:.....	14
3.1.6. Verilen Depozito ve Teminatlar:	14
3.1.7. İştirakler Hesabı:	14
3.1.8. Arazi ve Arsalar:	15
3.1.9. Binalar:	15
3.1.10. Demirbaşlar:	15
3.1.11. Haklar ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar:.....	16
3.1.12. Birikmiş Amortismanlar:.....	16
3.1.13. Satıcılar:	16
3.1.14. Alınan Depozito ve Teminatlar:	16
3.1.15. İştiraklere Borçlar:	16
3.1.16. Bağlı Ortaklıklara Borçlar:	16



3.1.17.	Diğer Çeşitli Borçlar:.....	17
3.1.18.	Alınan Diğer Avanslar Hesabı:	17
3.1.19.	Ödenecek Vergi ve Fonlar:	17
3.1.20.	Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri:	17
3.1.21.	Ödenecek Diğer Yükümlülükler:.....	18
3.1.22.	Gider Tahakkukları:	18
3.1.23.	İştirakler Değer Artışları:	18
3.1.24.	Özel Fonlar:	18
3.2.	Gelir Tablosu Hesapları:.....	19
3.2.1.	Sigorta Prim Gelirleri:	20
3.2.2.	Sigorta Giderleri:	20
3.2.3.	Genel Yönetim Giderleri:	21
3.2.4.	Temettü Gelirleri:.....	22
3.2.5.	Faiz Gelirleri:	22
3.2.6.	Kambiyo Karları:.....	22
3.2.7.	Gayrimenkul Kira Gelirleri:	22
3.2.8.	Diğer Gelirler:	23
3.2.9.	Komisyon Giderleri:.....	23
3.2.10.	Kur Farkı Giderleri:.....	23
3.2.11.	Diğer Olağan Gider ve Zararlar:.....	23
3.2.12.	Finansman Giderleri:	24
3.2.13.	Dönem Net Gelir-Gider Farkı:	24
4.	GENEL DEĞERLENDİRME VE SONUÇ	24



1. GENEL BİLGİ

1.1. Vakfın Sicil Kaydı:

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Senedi; Ankara 13. Asliye Hukuk Mahkemesinin 13.02.1984 tarihli ve 1983/692 Esas, 1984/61 sayılı Kararı ile tescil edilmiştir. Vakfın kuruluşu 19.08.1984 tarih ve 18463 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilmiştir. Vakfın sicil numarası 799’dur.

Vakıf Beyoğlu Vergi Dairesi Müdürlüğü mükellefi iken dönem içerisinde gerçekleşen adres değişikliği nedeniyle Zincirlikuyu Vergi Dairesi Müdürlüğü mükellefi olmuştur. Vakfın vergi kimlik numarası 801 004 8785’dir.

1.2. Vakfın Sermaye Yapısı:

Vakfın sermayesi **10,00.-TL** olup Şekerbank T.A.Ş. tarafından ödenmiştir. Vakıf, Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuştur.

1.3. Vakfın Yönetimi:

Yıl sonu itibariyle Vakfın Yönetim Kurulu’nda görev alan kişiler ve görevleri aşağıda sayılmıştır:

Adı-Soyadı	Görevi
Erdal BATMAZ	Yönetim Kurulu Başkanı
Canan AYDINOL	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin ÜST	Yönetim Kurulu Üyesi
Sadi TAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehtap KARANİS	Yönetim Kurulu Üyesi
Fehmi TAYTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hatice BÜYÜKKILIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Sekreter



1.4. Vakfın Faaliyet Konusu:

Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, üyelerine ve üyelerinin hak sahibi olan aile fertlerine yardım yapmak amacıyla kurulmuştur. Söz konusu yardımlar, yönetmeliklerle belirlenen şartlar ve esaslar kapsamında olmak şartıyla aşağıda sayılmıştır;

- 1- Üyelerine, Vakfın mali imkanları dahilinde Munzam Sosyal Sigorta yardımları ve diğer sosyal yardımlarda bulunmak,
- 2- Doğal afetlerde zarar gören üyelerine yardımda bulunmak,
- 3- Ölüm, hastalık ve başka hallerde yardımları kapsayan grup sigortaları akdetmek veya bu yardımları doğrudan doğruya yapmak,
- 4- Şekerbank T.A.Ş. veya mensupları tarafından kurulmuş veya daha sonra kurulacak olan sosyal güvenlik kuruluşlarıyla sözleşmeler yapmak, bunların yükümlülüklerinin bir kısmını veya tamamını ivaz karşılığı devralıp yerine getirmek.

1.5. Vakfın Faaliyet Merkezi ve İletişim Bilgileri:

Vakfın merkezi dönem içerisinde "Harbiye Mah. Teşvikiye Cad. No:37 K:1 Nişantaşı-Şişli/İstanbul" adresinden "Emniyet Evleri Mahallesi Akarsu Caddesi Promesa Sitesi D Kapısı Apt. No:3/51 Kat:8 Kağıthane/İstanbul" adresine taşınmıştır. Vakfın şubesi veya irtibat bürosu bulunmamaktadır. Vakfın rapor dönemindeki iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

İletişim Aracının Bulunduğu Yer	Cinsi	Numarası
İstanbul Merkez	Telefon	212 319 25 00
İstanbul Merkez	Faks	212 319 25 09
Web Adresi	www.semvak.com.tr	



1.6. Vakfın Muhasebesinin Sevk ve İdaresinden Sorumlu Olanlar:

Vakfın dönem içerisindeki toplam personel sayısı 5 olup muhasebe işlemleri Birim Müdürü Sedat ÖZBAY tarafından sevk ve idare edilmiş, kontrolleri Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Sekreter Hatice BÜYÜKKILIÇ tarafından yapılmıştır.

2. USUL İNCELEMELERİ

2.1. Vakıflarda Kayıt ve Belge Düzenine İlişkin Hukuksal Yapı:

Hazine ve Maliye Bakanlığı, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun 175 ve mükerrer 257. maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak, 26.12.1992 tarih ve 21447 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Sıra Numaralı Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği (MSUGT) ile bilanço esasına göre defter tutan gerçek ve tüzel kişilere ait teşebbüs ve işletmelerin 01.01.1994 tarihinden itibaren tebliğ ekindeki Tekdüzen Muhasebe Hesap Planına uymalarını zorunlu hale getirmiştir.

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.

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

Oluşan bu durum sebebiyle Vakıflar Genel Müdürlüğü, Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulan Vakıflar Hakkında Tüzüğün değişik 29. maddesinden aldığı yetkiye istinaden, Hazine ve Maliye Bakanlığının uygun görüşünü de almak suretiyle, Medeni Kanun hükümlerine göre kurulan tüm vakıflarca uyulması amacıyla yeni bir hesap planı hazırlamış ve 30.11.1994 tarih ve B.02.1.VGM.0.12.00.02.174.01 sayılı genelgesiyle tüm vakıflara duyurarak



01.01.1995 tarihinden itibaren bilanço esasına göre defter tutan tüm vakıflarca (bilanço esasına göre defter tutan vakıf şubeleri dahil) uyulmasını zorunlu hale getirmiştir.

Hazırlanan bu hesap planı, 26.12.1992 tarih ve 21447 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1 Sıra Numaralı MSUGT ekindeki Tekdüzen Hesap Planına; vakıfların faaliyetleri göz önünde bulundurularak yeni hesaplar ilave edilmesi suretiyle oluşturulmuş, genel olarak Maliye Bakanlığınca hazırlanan hesap planının bütünlük ve tutarlılığı korunmaya çalışılmıştır.

Bu hesap planı vakfa bağlı iktisadi işletmeler tarafından kullanılmamakta olup, bağlı iktisadi işletmeler 26.12.1992 tarih ve 21447 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1 Sıra Numaralı MSUGT ekindeki hesap planını kullanmaktadırlar.

2.2. Denetim Yöntemine İlişkin Bilgiler:

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 yansıtıp yansıtmadığının incelenmesi,



3- Muhasebe denetimi yanında, Vakfın karar alma ve uygulama süreçlerine ilişkin olarak karşılaşılabilecek sorunlara yönelik mali hukuk alanında danışmanlık hizmeti verilmesini de kapsamaktadır. Yıl içinde Vakıf yöneticilerine çeşitli konularda verilen mütalaalar bu kapsamdadır.

Yukarıda sayılan kapsamda denetim faaliyetinin yürütülmesine ilişkin olarak alınan kararların ve uygulamaların Vakfın imza yönetmeliğinde belirlenen prosedüre uygun olup olmadığı incelenmiştir. Bu amaçla, Vakfı taahhüt altına sokan işlemlerin Yönetim Kurulu kararına istinaden yapılmasının şart olduğu durumlarda buna 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 aktarımının doğruluğunun incelenmesini kapsamaktadır. Bu çalışma; Vakfın kanuni defter ve belgelerine esas olan kayıtlar üzerinden yapılmıştır. 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 sistematik hataların önlenmesine ve tespitine yönelik denetim teknikleri uygulanmıştır.

Denetim çalışmalarımız sırasında Vakfın iç denetim sisteminin; hataları tespit etme ve düzeltme işlevleri test edilmiştir. Denetimlerimiz 2 kişilik bir ekiple, Covid-19 Pandemisi sebebiyle 30-60 günlük periyotlarla yapılmıştır.

Buna göre Vakıfla ilgili olarak;

-Banka işlemlerinde, ilgili banka bakiyelerinin banka ekstreleri ile uyumu kontrol edilmiş, bankalarla yapılan mutabakatlar ile uyumu teyit edilmiştir. Yapılan ödemelerde ve fon transferlerinde imza onaylarının prosedüre uygunluğu kontrol edilmiştir.



-Personel giderleri, ücret bordroları üzerinden kontrol edilmiş, kayıtlarla uyumu teyit edilmiştir.

-Kıymet satışlarına dair; Vakıf senedi, kararlar, raporlar ve belgeler incelenmiş, yapılan satışların prosedürlere ve rayiç bedellere uygun olduğu görülmüştür.

-Satın almalar, belge incelemesi yöntemi ile kontrol edilmiş ve belge içeriği ile kayıtların uyumlu olduğu görülmüştür. Harcamaların iç işleyiş prosedürlerine uygun olarak gerçekleştirildiği, Vakıf yönetiminin titizlikle her harcamanın karar ve ödeme işlemlerinde, prosedüre uygun hareket ettiği ve denetime sunmak üzere anlaşılır ve sistemli bir şekilde gerekli belgeleri 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 düzgün 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.

Ayrıca Vakfın; ücret ödemeleri nedeni ile vermek zorunda olduğu muhtasar beyannamelerini, damga vergisi beyannamelerini ve bazı hizmet alımlarında KDV tevkifatı yapması nedeniyle sorumlu sıfatıyla vermek zorunda olduğu katma değer vergisi beyannamelerini zamanında ve usulüne uygun olarak verdiği görülmüştür.

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 ve Muhasebe Sistemi:

Vakfın muhasebe organizasyonu makul bir yapıya sahip olup muhasebe işlemleri bilgisayar programı aracılığı ile kayıtlara işlenmektedir. Vakıf nezdinde yapılan



denetimlerde; kayıtları tevsik eden belgelerin 213 sayılı Vergi Usul Kanununda 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 Planı, Uygulama Genel Tebliği ve Genel Kabul Görmüş Muhasebe Kuralları'na uygun olduğu, Vakfın bilanço ve gelir-gider tablosunun mali tablo düzenleme ilkelerine uygun olduğu, usulüne uygun olarak tutulan kayıtların 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 belgeler-bilgiler ile muhasebe kayıtlarının ve mali tabloların uyumlu olduğu görülmüştür.

Özellikle Vakfın para ve fon hareketleri banka hesapları bazında takip edilmekte olup defter kayıtlarında 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.

2.4. Yasal Defter Tasdik Bilgileri:

Vakfın 2021 hesap döneminde kullandığı yasal defterlerin tasdik bilgileri şu şekildedir:

Defter Adı	Tasdik Makamı	Tasdik Tarihi	Tasdik No
Yevmiye Defteri	Beyoğlu 56. Noterliği	22.12.2020	18250
Defter- i Kebir	Beyoğlu 56. Noterliği	22.12.2020	18251

3. HESAP İNCELEMELERİ

3.1. Bilanço Hesapları:

Vakfın 31.12.2020 ve 31.12.2021 tarihli bilançoları karşılaştırmalı olarak aşağıdaki gibidir:



ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI (SEMVAK) 31.12.2020 ve 31.12.2021 TARİHLİ BİLANÇO		
AKTİF	2020	2021
I - DÖNEN VARLIKLAR	5.488.607,45	4.041.725,31
A - Hazır Değerler	5.339.435,84	3.293.256,44
Bankalar	5.339.435,84	3.293.256,44
B - Menkul Kıymetler	0,00	483.966,10
Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları	0,00	491.419,35
Menkul Kıymet Değer Artışı	0,00	0,00
Menkul Kıymet Değer Düşüklüğü	0,00	-7.453,25
D - Diğer Alacaklar	147.222,22	263.222,22
Diğer Çeşitli Alacaklar	147.222,22	263.222,22
G - Gelecek Aylar Gider/Gelir Tahakkukları	1.949,39	1.280,55
Gelir Tahakkukları	1.949,39	1.280,55
H - Diğer Dönen Varlıklar	0,00	0,00
İş Avansları	0,00	0,00
II - DURAN VARLIKLAR	916.411.832,90	875.655.658,82
A - Ticari Alacaklar	3.750,00	0,00
Verilen Depozito ve Teminatlar	3.750,00	0,00
C - Mali Duran Varlıklar	915.875.253,24	875.126.653,51
İştirakler	915.875.253,24	875.126.653,51
D - Maddi Duran Varlıklar	532.829,66	529.005,31
Arazi ve Arsalar	0,00	0,00
Binalar	956.177,36	956.177,36
Demirbaşlar	91.763,72	116.559,98
Birikmiş Amortismanlar (-)	-515.111,42	-543.732,03
E - Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0,00	0,00
Haklar	14.837,20	14.837,20
Diğer Maddi Olmayan Duran Var.	144.599,84	144.599,84
Birikmiş Amortismanlar (-)	-159.437,04	-159.437,04
AKTİF (VARLIKLAR) TOPLAMI	921.900.440,35	879.697.384,13

PASİF	2020	2021
III - KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	63.917.210,74	176.208,36
A - Ticari Borçlar	12.261,37	22.849,09
Satıcılar	8.661,37	18.449,09
Alınan Depozito ve Teminatlar	3.600,00	4.400,00
İştiraklere Borçlar	0,00	0,00
Bağlı Ortaklıklara Borçlar	0,00	0,00
Diğer Çeşitli Borçlar	0,00	0,00
C - Alınan Avanslar	63.767.000,00	0,00
Alınan Diğer Avanslar	63.767.000,00	0,00
F - Ödenecek Vergi/Diğer Yükümlülükler	137.851,90	153.295,24
Ödenecek Vergiler ve Fonlar	119.381,20	129.895,22



Ödenecek SGK Yükümlülükleri	18.470,70	23.400,02
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	0,00	0,00
H - Gelecek Aylar Gelir/Gider Tahakkukları	97,47	64,03
Gider Tahakkukları	97,47	64,03
IV - UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	0,00	0,00
V - ÖZKAYNAKLAR	857.983.229,61	879.521.175,77
A - Ödenmiş Sermaye	10,00	10,00
Sermaye	10,00	10,00
B - Sermaye Yedekleri	180.481.827,96	180.481.827,96
İştirakler Yeniden Değer. Artışları	180.481.827,96	180.481.827,96
C - Kar Yedekleri	582.621.649,35	677.501.391,65
Özel Fonlar	582.621.649,35	677.501.391,65
F - Dönem Net Karı veya Zararı	94.879.742,30	21.537.946,16
Dönem Net Karı	94.879.742,30	21.537.946,16
PASİF(KAYNAKLAR) TOPLAMI	921.900.440,35	879.697.384,13

3.1.1. Kasa ve Bankalar:

Vakfın dönem içerisinde yapmış olduğu ödeme prosedürleri incelenmiş; faaliyet konusu ile ilgili mütefferik harcamalar hariç her türlü satın alımların, ücret ödemelerinin ve diğer tüm ödeme ve tahsilatların banka havalesi ile yapıldığı, mütefferik ödemelerin iş avansı yoluyla yapıldığı ve ilgili ay içerisinde kapatıldığı, bu sistemin önceki dönemler dahil muhasebe politikası olarak sürdürüldüğü görülmüştür. Bu nedenle Vakfın kasa bakiyesi bulunmamaktadır.

Vakfın banka hesapları, vadeli ve vadesiz tevdiat hesaplarına göre ayrılarak banka şubelerine göre döviz ve Türk Lirası cinsinden ayrı ayrı takip edilmektedir.

Vakfın 31.12.2021 tarihi itibarıyla vadeli ve vadesiz banka hesaplarında mevcut olan tutarlara ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

Hesap Türü	Bakiye (TL)
Vadesiz TL Hesapları	13.256,44
Vadeli TL Hesapları	3.280.000,00
Toplam	3.293.256,44

Yıl sonu itibarıyla banka ekstrelerinin gün sonu bakiyeleri ile bankalar hesabındaki ilgili hesapların bakiyeleri karşılaştırılmış ve bakiyelerin aynı olduğu



teyit edilmiştir. Ayrıca yıl sonu itibariyle mevcut olup 2022 takvim yılında çözülecek vadeli mevduat hesaplarının Vergi Usul Kanununun 283. maddesi hükmüne uygun olarak yıl sonuna kadar işleyen brüt faiz tutarı **1.280,55.-TL** olarak hesaplanmış, hesaplanan bu tutar gelir olarak tahakkuk ettirilmiştir. Vakfın yıl içerisinde banka hesaplarında yapmış olduğu repo ve vadeli mevduat işlemlerinden elde ettiği faiz gelirlerinin toplamı, değerlendirme tutarı dahil **806.105,87.-TL** olup raporun 3.2.5 bölümünde detaylı olarak açıklanmıştır.

3.1.2. Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları:

Vakfın portföyünde bulunan tahvillerin izlendiği hesaptır. Dönem içerisinde **500.000,00.-TL** nominal bedelli TRSSKBKA2716 tanımlı tahvil **491.419,35.-TL**'ye satın alınmıştır. Mezkur tahvilin dönem sonu değeri 483.966,10.-TL olup **7.453,25.-TL** değerlendirme farkı hesaplanmıştır.

3.1.3. Diğer Çeşitli Alacaklar:

Bu hesap altında takip edilen alacakların yıl sonu bakiyesi **263.222,22.-TL** olup ayrıntısı aşağıdaki tabloda olduğu gibidir:

Borçlu Unvanı/Adı-Soyadı	Tutar (TL)
Hedef Tekstil Ltd. Şti.	258.500,00
Şilan Sağlar	4.722,22
Toplam	263.222,22

(1) Hedef Tekstil Ltd. Şti.'den olan kira alacağına ilişkin alacak takibi başlatılmış olup alacak davası rapor tarihi itibariyle devam etmektedir.

(2) **4.722,22.-TL** tutarındaki alacak, Şilan Sağlar adlı ayrılan eski üyeye 2009 yılında verilmiş olan tutardan oluşmaktadır.

3.1.4. Gelir Tahakkukları:

Dönem sonu itibariyle mevcut olup 2022 takvim yılında çözülecek vadeli mevduatlar üzerinden hesaplanarak tahakkuk ettirilen brüt faiz gelirlerinin izlendiği hesabın bakiyesi **1.280,55.-TL**' dir.



3.1.5. İş Avansları:

İş avansları hesabında, çeşitli giderlerin ödenmesi için personele ve hizmet alınan kurumlara verilen avans tutarları izlenmektedir. Verilen avanslar ilgili ay içerisinde kapatılmaktadır. Sene sonu itibariyle söz konusu hesabın bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.6. Verilen Depozito ve Teminatlar:

Vakfın ödediği depozito ve teminat tutarlarının takip edildiği hesaptır. Hesabın dönem sonu bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.7. İştirakler Hesabı:

Vakfın iştirak ettiği şirketlerdeki hisse değerlerinin takip edildiği hesaptır. Hisse değerleri, Vergi Usul Kanunu değerlendirme hükümlerine uygun olarak “Alış bedeli” ile takip edilmektedir. Vakfın iştirakler hesabının dönem başı ve dönem sonu itibariyle durumu aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

İştirakler	01.01.2021 Hisse Oranı (%)	01.01.2021 Hisse Tutarı (TL)	31.12.2021 Hisse Oranı (%)	31.12.2021 Hisse Tutarı (TL)
Şekerbank T.A.Ş.	33,30	619.380.010,79	31,01	578.631.401,06
Metis Yatırım Holding A.Ş.	100,00	183.914.507,72	100,00	183.914.507,72
Şeker Sigorta A.Ş.	99,84	100.664.686,73	99,84	100.664.686,73
Konya Şeker San. Tic. A.Ş.	1,08	11.916.022,00	1,08	11.916.022,00
Şeker Faktoring A.Ş.	0,00002	26,00	0,00002	36,00
Toplam	--	915.875.253,24	--	875.126.653,51

(1) Şekerbank T.A.Ş. hisselerine ilişkin;

63.767.000,00.- TL tutarındaki Şekerbank T.A.Ş. hissesi cari dönemde Şeker Sigorta A.Ş.'ye devredilmiştir. Şeker Sigorta A.Ş.'nin ana hissedarı SEMVAK olduğundan, SEMVAK'ın Şekerbank T.A.Ş.'deki pay oranı dolaylı olarak korunmuştur.

Vakıf, Şeker Sigorta A.Ş.'ye devrettiği hisselerin 2.572.990 adedini Borsa İstanbul'da ikincil piyasada devrettiği fiyattan (nominal bedel, 1 adet= 1 TL) 2.572.990,00.-TL karşılığında geri almıştır.



Bu işlemler yürürlükte olan Vakıflar Kanunu ve Yönetmelikleri, SEMVAK'ın Vakıf Senedi, Yönetmelik ve Talimatları ile düzenleyici otoritelerin gözetiminde gerçekleştirilmiştir.

- Borsaya kote 18.600.000 adet Şekerbank T.A.Ş. hissesi dönem içerisinde satın alınmıştır. Alış işlemleri borsa rayiç bedelleri ile gerçekleşmiştir. Borsaya kote hisselerden dönem içerisinde satış işlemi olmamıştır.

Yukarıdaki işlemler neticesinde SEMVAK'ın 31.12.2021 tarihi itibarıyla Şekerbank T.A.Ş.'deki ortaklık payı oranı %31,01 olmuştur.

- (2) Vakıf dönem içerisinde Şeker Faktoring A.Ş.'de gerçekleşen bedelli sermaye artırımına iştirak etmiş, işlem sonucunda ortaklık payı tutarı **36,00.-TL** olmuştur.

Vakıf dönem içerisinde Şeker Sigorta A.Ş.'den brüt 17.971.987,88.-TL temettü geliri elde etmiştir. Temettü gelirine 2.695.798,18.-TL stopaj kesintisi uygulanmış olup kesinti sonrası elde edilen net temettü geliri tutarı **15.276.189,70.-TL**'dir. Gelire ilişkin açıklama raporun 3.2.4 bölümünde de yer almaktadır.

3.1.8. Arazi ve Arsalar:

Dönem sonu itibarıyla Vakfa ait arazi veya arsa bulunmamaktadır.

3.1.9. Binalar:

Vakfa ait gayrimenkullerin dönem sonu itibarıyla maliyet bedeli toplamı **956.177,36.-TL**'dir.

3.1.10. Demirbaşlar:

Vakfa ait demirbaşların maliyet bedellerinin takip edildiği hesabın bakiyesi **116.559,98.-TL**'dir.



3.1.11. Haklar ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

Vakfın kullanmakta olduğu bilgisayar programları ve yazılımların maliyet bedellerinin takip edildiği ilgili hesabın bakiyesi **159.437,04.-TL**'dir.

3.1.12. Birikmiş Amortismanlar:

Anılan hesapta, Vakfın aktifinde yer alan sabit kıymetler için hesaplanan amortisman tutarları takip edilmektedir. Duran varlıklar için yıl içerisinde hesaplanan amortisman tutarı **28.620,61.-TL** olup yıl sonu itibariyle maddi ve maddi olmayan duran varlıkların birikmiş amortisman toplamı **703.169,07.-TL**'dir.

3.1.13. Satıcılar:

Dışarıdan alınan hizmetlere ilişkin borçlanmaların takip edildiği hesabın dönem sonu bakiyesi **18.449,09.-TL**'dir.

3.1.14. Alınan Depozito ve Teminatlar:

Mezkur hesabın yılsonu bakiyesi **4.400,00.-TL**'dir. Detayında ise; Vakfın aktifinde yer alan Ankara'daki gayrimenkullerin kiralanmasına ilişkin tahsil edilen depozito tutarı yer almaktadır.

3.1.15. İştiraklere Borçlar:

Vakfın iştiraki olan Metis Yatırım Holding A.ř.'den alınan kısa vadeli borçların takip edildiğ hesaptır. Hesabın dönem sonunda bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.16. Bağlı Ortaklıklara Borçlar:

şeker Yatırım A.ř. ile yapılan sözleşme gereği borsaya kote şekerbank T.A.ř. hisseleri alımı için kullanılan kısa vadeli kredilerin takip edildiği hesaptır. Hesabın dönem sonu bakiyesi bulunmamaktadır.



3.1.17. Diğer Çeşitli Borçlar:

Söz konusu hesapta; sehven yapılan işlemlerden doğan bakiyeler, Sosyal Sigorta Sandığı'na ödenen sağlık katılım payları, sehven gönderilen munzam prim iadeleri ilgili bakiyeler takip edilmektedir. Hesabın dönem sonu bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.18. Alınan Diğer Avanslar Hesabı:

Raporumuzun 3.1.7 bölümünde belirtilen Şeker Sigorta A.Ş.'den alınmış avans tutarı mezkur hesapta takip edilmiştir. Cari dönemde gerçekleşen hisse devir işlemi sonucu avans bakiyesi kapanmış olup hesabın dönem sonu bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.19. Ödenecek Vergi ve Fonlar:

Vakfın 31.12.2021 tarihi itibari ile ödemesi gereken toplam **129.895,22.-TL** vergi yükümlülüğü bulunmakta olup detayı aşağıdaki gibidir:

Ödenecek Vergi ve Fonlar	Tutar (TL)
Ücret Damga Vergisi	1.189,98
Katma Değer Vergisi (Tevkif Edilen)	12.286,90
Gelir Vergisi	116.418,34
Toplam	129.895,22

Söz konusu borç 2022 yılı Ocak ayı içerisinde vadesinde ödenmiştir.

3.1.20. Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri:

Vakfın sene sonu itibariyle çalışan personelleri için SGK'ya ödemesi gereken **23.400,02.-TL** tutarında sigorta primi yükümlülüğü bulunmaktadır.

Söz konusu borç 2022 yılı Ocak ayı içerisinde vadesinde ödenmiştir.



3.1.21. Ödenecek Diğer Yükümlülükler:

Vakfın emekli olan üyelerine aylık yardım ödemesi esnasında kesinti yaparak icra dairelerine ödediği tutarları takip ettiği hesabın yıl sonunda bakiyesi bulunmamaktadır.

3.1.22. Gider Tahakkukları:

Dönem sonu itibariyle mevcut olan vadeli mevduatları üzerinden hesaplanarak tahakkuk ettirilen faiz gelirlerine isabet eden stopaj tutarlarının izlendiği hesap olup bakiyesi **64,03.-TL** dir.

3.1.23. İştirakler Değer Artışları:

Vakfın daha önceki yıllarda iştiraklerinden alınan bedelsiz hisselerle ilişkin tutarların takip edildiği hesaptır. Hesabın ayrıntısı 2020 ve 2021 yılları itibariyle aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

İştirak	2020 Yılı Tutarı (TL)	2021 Yılı Tutarı (TL)
Şekerbank T.A.Ş.	167.896.677,97	167.896.677,97
Konya Şeker San. Tic. A.Ş.	9.928.609,02	9.928.609,02
Şeker Sigorta A.Ş.	2.640.196,73	2.640.196,73
Metis Yatırım Holding A.Ş.	16.339,24	16.339,24
Şeker Faktoring A.Ş.	5,00	5,00
Toplam	180.481.827,96	180.481.827,96

Mezkur hesapta dönem içerisinde değişiklik olmamıştır.

3.1.24. Özel Fonlar:

Vakfın geçmiş yıllardaki gelir-gider farklarının takip edildiği hesaptır. Dönem başı itibariyle, önceki yıllarda oluşan gelir ve gider farkı toplamı **677.501.391,65.-TL**'dir. Bu tutara 2021 yılı gelir-gider farkı olan **21.537.946,16.-TL**'nin eklenmesi ile gelir fazlası toplamı tutarı net **699.039.337,81.-TL** olacaktır.



3.2. Gelir Tablosu Hesapları:

Vakfın 2020 ve 2021 yıllarına ilişkin karşılaştırmalı gelir-gider tablosu aşağıdaki gibidir:

ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI (SEMVAK) GELİR-GİDER TABLOSU 01.01.2020-31.12.2020 ve 01.01.2021-31.12.2021 (TL)		
	2020	2021
I- SİGORTA PRİM GELİRİ	60.388.022,28	77.493.135,13
a- Giriş Aidatı	1.374.349,78	2.535.432,57
b- Prim	56.623.392,49	71.250.462,80
c- Zam Farkı	927.782,60	2.018.322,80
d- Ek Gösterge Primi	1.374.242,41	1.639.516,96
e- İsteğe Bağlı Sigorta	88.255,00	49.400,00
II- MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK GİDERLERİ (-)	53.741.265,46	66.906.138,17
a- Emekli Yardımı	36.317.722,65	41.196.624,77
b- Dul ve Yetim Yardımı	5.081.900,40	6.374.079,36
c- Cenaze Giderleri	35.780,57	39.688,62
d- Ayrılan Üyelere Verilen Prim İadeleri	11.428.079,78	15.916.538,88
e- Ayrılan Üyelere Verilen Faizler	875.282,06	3.366.706,54
f- Sosyal Yardımlar (Doğal Afet Yardımı)	2.500,00	12.500,00
III- SİGORTA GELİR-GİDER FARKI (+)	6.646.756,82	10.586.996,96
IV- GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)	6.918.875,56	9.234.502,93
a- Yönetim Kurulu ve Personel Ücret Giderleri	1.881.340,59	2.200.933,81
b- Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	2.490.707,30	2.618.462,95
c- Diğer Giderler	17.787,49	111.049,33
d- Amortisman ve Tükenme Payları	23.223,22	28.620,61
e- Vergi Resim ve Harçlar	2.505.816,96	4.275.436,23
V- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER	95.724.963,16	20.754.309,16
a- İştiraklerden Temettü Gelirleri	0,00	17.971.987,88
b- Faiz Gelirleri	10.832.408,67	806.105,87
c- Menkul Kıymet Satış Geliri	51.887.626,41	0,00
d- Kambiyo Karları	6.293,03	3.500,00
e- Kira Gelirleri	2.980.956,57	1.797.562,67
f- Gayrimenkul Satış Geliri	29.842.761,16	0,00
g- Diğer Gelirler	174.917,32	175.152,74
h- Diğer Olağan Gelir/Karlar (Değerleme Farkı)	0,00	0,00
VI- DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	573.102,12	568.857,03
a- Komisyon Giderleri	424.804,45	153.062,83
b- Kambiyo Zararı	57,94	232.060,55
c- Diğer Olağan Gider/Zararlar (Değerleme Farkı)	0,00	7.453,25
d- Finansman Giderleri	148.239,73	176.280,40
VII- DÖNEM NET GELİR-GİDER FARKI	94.879.742,30	21.537.946,16



3.2.1. Sigorta Prim Gelirleri:

Vakfın 2021 yılı içerisinde elde etmiş olduğu prim gelirlerinin toplamı **77.493.135,13.-TL**'dir. Söz konusu prim gelirleri; Şekerbank T.A.Ş., Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Şeker Faktoring A.Ş.'nin çalışan personelleri için personel ve işverenler tarafından yatırılan primler, zam farkları, ek göstergeler, giriş aidatları ile isteğe bağlı sigortaya devam edenlerden alınan primlerden oluşmaktadır.

2021 yılında elde edilen sigorta prim gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Gelir Türü	Tutar (TL)
Giriş Aidatı	2.535.432,57
Prim	71.250.462,80
Zam Farkı	2.018.322,80
Ek Gösterge Primi	1.639.516,96
İsteğe Bağlı Sigorta Primi	49.400,00
Toplam	77.493.135,13

3.2.2. Sigorta Giderleri:

Sigorta giderleri hesabının detayında, Vakfın üyelerine yapmış olduğu; emekli ve yaşlılık yardımı, dul ve yetim yardımı, cenaze yardımı ve doğal afet yardımı ile sistemden ayrılanlara yapılan prim ve faiz ödemeleri bulunmaktadır. Bahsedilen ödemelerin yıl içerisindeki toplamı **66.906.138,17.-TL** olup ayrıntısı aşağıdaki tabloda olduğu gibidir:

Ödeme Türü	Tutar (TL)
Emekli ve Yaşlılık Yardımı	41.196.624,77
Dul ve Yetim Yardımı	6.374.079,36
Cenaze Yardımı	39.688,62
Ayrılan Üyelere Ödenen Primler	15.916.538,88
Ayrılan Üyelere Ödenen Faizler	3.366.706,54
Sosyal Yardımlar (Doğal Afet Yardımı)	12.500,00
Toplam	66.906.138,17



3.2.3. Genel Yönetim Giderleri:

Vakfın 2021 yılında faaliyetleri sebebiyle katlandığı toplam yönetim giderleri **9.234.502,93.-TL** olup ayrıntısı şu şekildedir:

Gider Türü	Tutar (TL)
Yönetim Kurulu ve Personel Ücret Giderleri	2.200.933,81
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	2.618.462,95
Çeşitli Giderler	111.049,33
Amortisman ve Tükenme Payları	28.620,61
Vergi, Resim ve Harçlar	4.275.436,23
Toplam	9.234.502,93

- (1) Yönetim kurulu ve personel ücret giderlerinin detayında; Yönetim ve Denetçiler Kurulu üyelerine ödenen huzur hakları, Vakfın bünyesinde çalışan personele ödenen ücretler ile personele sağlanan menfaatler,
- (2) Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetlerin detayında; alınan danışmanlık ve müşavirlik hizmetleri, aktüer hizmetleri, gayrimenkul kira ve aidat giderleri, sigorta giderleri, genel ofis giderleri, enerji ve iletişim giderleri vb.
- (3) Diğer giderlerin detayında Genel Kurul toplantısı için katlanılan giderler ve ödenen harcırahlar ile resmi kuruluşlara ödenen idari para cezaları,
- (4) Amortisman ve tükenme paylarının detayında; Vakfın aktifinde yer alan duran varlıklar için yıl içerisinde hesaplanan amortisman tutarları,
- (5) Vergi, resim ve harçların detayında; vadeli mevduat ve repo işlemleri ile menkul kıymetlerden elde edilen getiriler üzerinden kesinti yoluyla ödenen stopaj tutarları, temettü geliri üzerinden kesinti yoluyla ödenen stopaj tutarı, aktifte yer alan gayrimenkullerden elde edilen kira gelirleri üzerinden kesinti yoluyla ödenen stopaj tutarları ile bu gayrimenkuller için ödenen emlak vergileri, beyannamelere istinaden ödenen damga vergisi tutarları, noter harçları, davalardan kaynaklı resim, harç, vekaletname ücreti ve stopaj giderleri ile diğer giderler, vergi ve harçlar bulunmaktadır.



3.2.4. Temettü Gelirleri:

Vakfın iştirak ettiği Şeker Sigorta A.Ş.'den yıl içerisinde elde ettiği brüt temettü tutarı **17.971.987,88.-TL**'dir. Temettü geliri üzerinden kesinti yoluyla ödenen stopaj tutarı 2.695.798,18.-TL olup elde edilen net temettü tutarı 15.276.189,70.-TL'dir.

3.2.5. Faiz Gelirleri:

Vakfın yıl içerisinde; bankalarda sahip olduğu vadeli mevduat hesaplarından elde ettiği faiz gelirleri ve yıl sonu itibariyle mevcut olan vadeli mevduat hesaplarına tahakkuk eden faiz gelirleri ile yıl içerisinde gerçekleştirdiği repo işlemlerinden elde ettiği toplam brüt faiz geliri **806.105,87.-TL**'dir. Faiz gelirlerini oluşturan gelir türleri ve tutarlarını ayrıntılı gösteren tablo aşağıdaki gibidir:

Faiz Geliri Türü	Tutar (TL)
Vadeli Mevduat Faizi	804.705,17
Vadeli Mevduat Reeskont Faiz Tahakkuku	1.280,55
Repo Faiz Gelirleri	120,15
Toplam	806.105,87

3.2.6. Kambiyo Karları:

Vakfın yıl içerisinde gerçekleştirdiği döviz cinsinden işlemler sonucunda elde ettiği kur farkı geliri **3.500,00.-TL**'dir.

3.2.7. Gayrimenkul Kira Gelirleri:

Vakfın mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin kiralanmasından dolayı 2021 yılı içerisindeki kira geliri toplamı **1.797.562,67.-TL** olup kişi/kurumlara göre detayı aşağıdaki gibidir:



Kiracı	Tutar (TL)
Şekerbank T.A.Ş. Şubeleri	1.572.354,42
Hedef Tekstil Konf.	150.000,00
Desmer Güvenlik A.Ş.	21.312,48
Decorast İç Mimarlık Ltd. Şti.	20.013,88
Refik Cemil Tezcaner (Diş Hekimi)	18.937,47
Tuğba Akar	9.166,66
Smyrna İç ve Dış Tic. Ltd. Şti.	5.777,76
Toplam	1.797.562,67

3.2.8. Diğer Gelirler:

İlgili hesapta takip edilen gelir kalemleri; vefat eden emekliler yapılan yardım ödemelerinin iadesi, Vakıf'tan ayrıldıktan sonra tekrar üye olan kişilerin yaptıkları iade munzam prim ödemeleri, SGK teşvik ve indirim tutarları ve diğer gelirler olup yıl sonu toplamı **175.152,74.-TL**'dir.

3.2.9. Komisyon Giderleri:

Vakfın yıl içerisinde portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerin saklanması, yapmış olduğu bankacılık ve diğer işlemler nedeniyle ödemiş olduğu komisyon gideri tutarı toplamı **153.062,83.-TL**'dir.

3.2.10. Kur Farkı Giderleri:

Vakfın yıl içerisinde gerçekleştirdiği döviz cinsinden işlemler sonucunda hesaplanan kur farkı gideri **232.060,55.- TL** dir.

3.2.11. Diğer Olağan Gider ve Zararlar:

Vakfın dönem sonunda portföyünde bulunan tahvilin değerlemesi sonucunda **7.453,25.-TL** değer düşüklüğü hesaplanmış ve bu hesaba kaydedilmiştir.



3.2.12. Finansman Giderleri:

Vakfın doğrudan ya da dolaylı olarak iştiraki olduğu grup içi şirketler olan Metis Yatırım Holding A.Ş., Şeker Yatırım A.Ş. ve Şeker Sigorta A.Ş.'den yıl içerisindeki kısa vadeli borçlanmaları sebebiyle ödediği finansman gideri tutarı **176.280,40.- TL**'dir.

3.2.13. Dönem Net Gelir-Gider Farkı:

Vakfın 2021 yılına ait gelirleri giderlerinden **21.537.946,16.-TL** fazladır.

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, hile ve usulsüzlüklerden kaynaklanan 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 gelirlerinin 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 ve dürüst bir şekilde yansıtıp yansıtmadığının, karar alma ve uygulama süreçlerinin Vakfın iç işleyiş prosedürlerine uygun olup olmadığının kontrolü ve raporlanması ile Vakfın mali tablolarının hata ve hile içermesi de dahil olmak üzere Vakıf Yönetiminin



Kararlarını etkileyecek yanlışlıklar içerip içermediğinin mesleki kanaatimize göre tespiti ve değerlendirmesidir.

Bu kapsamda yapılan denetimlerimiz sonucunda;

- 1- Vakfın karar alma ve bu kararları uygulama süreçlerinin Vakıfca belirlenen yönetmelik ve diğer prosedürlere uygun olarak yerine getirildiği, 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 edildiği,
- 2- Alınan kararlar doğrultusunda yapılan işlemlerin muhasebe hesap ve kayıtlarına doğru ve uygun olarak geçirildiği, bunlara göre oluşturulan mali tabloların gerçek durumu yansıttığı,
- 3- Denetimlerimiz neticesinde 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ilişkin olarak, Vakfın faaliyetlerini içeren mali tabloların Vakıflar için geçerli olan Muhasebe Usul ve Esaslarına, 5737 sayılı Vakıflar Kanununa ve bu kanuna ilişkin Yönetmeliklere uygun olarak hazırlandığı,

Kanaatine ulaşılmıştır.

Remzi Koray YURTERİ
Yeminli Mali Müşavir



ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI (SEMVAK) 31.12.2020 ve 31.12.2021 TARİHLİ BİLANÇO		
AKTİF	2020	2021
I - DÖNEN VARLIKLAR	5.488.607,45	4.041.725,31
A - Hazır Değerler	5.339.435,84	3.293.256,44
Bankalar	5.339.435,84	3.293.256,44
B - Menkul Kıymetler	0,00	483.966,10
Özel Kesim Tahvil, Senet ve Bonoları	0,00	491.419,35
Menkul Kıymet Değer Artışı	0,00	0,00
Menkul Kıymet Değer Düşüklüğü	0,00	-7.453,25
D - Diğer Alacaklar	147.222,22	263.222,22
Diğer Çeşitli Alacaklar	147.222,22	263.222,22
G - Gelecek Aylar Gider/Gelir Tahakkukları	1.949,39	1.280,55
Gelir Tahakkukları	1.949,39	1.280,55
H - Diğer Dönen Varlıklar	0,00	0,00
İş Avansları	0,00	0,00
II - DURAN VARLIKLAR	916.411.832,90	875.655.658,82
A - Ticari Alacaklar	3.750,00	0,00
Verilen Depozito ve Teminatlar	3.750,00	0,00
C - Mali Duran Varlıklar	915.875.253,24	875.126.653,51
İştirakler	915.875.253,24	875.126.653,51
D - Maddi Duran Varlıklar	532.829,66	529.005,31
Arazi ve Arsalar	0,00	0,00
Binalar	956.177,36	956.177,36
Demirbaşlar	91.763,72	116.559,98
Birikmiş Amortismanlar (-)	-515.111,42	-543.732,03
E - Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0,00	0,00
Haklar	14.837,20	14.837,20
Diğer Maddi Olmayan Duran Var.	144.599,84	144.599,84
Birikmiş Amortismanlar (-)	-159.437,04	-159.437,04
AKTİF (VARLIKLAR) TOPLAMI	921.900.440,35	879.697.384,13

PASİF	2020	2021
III - KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	63.917.210,74	176.208,36
A - Ticari Borçlar	12.261,37	22.849,09
Satıcılar	8.661,37	18.449,09
Alınan Depozito ve Teminatlar	3.600,00	4.400,00
İştiraklere Borçlar	0,00	0,00
Bağlı Ortaklıklara Borçlar	0,00	0,00
Diğer Çeşitli Borçlar	0,00	0,00
C - Alınan Avanslar	63.767.000,00	0,00
Alınan Diğer Avanslar	63.767.000,00	0,00
F - Ödenecek Vergi/Diğer Yükümlülükler	137.851,90	153.295,24
Ödenecek Vergiler ve Fonlar	119.381,20	129.895,22



Ödenecek SGK Yükümlülükleri	18.470,70	23.400,02
Ödenecek Diğer Yükümlülükler	0,00	0,00
H - Gelecek Aylar Gelir/Gider Tahakkukları	97,47	64,03
Gider Tahakkukları	97,47	64,03
IV - UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	0,00	0,00
V - ÖZKAYNAKLAR	857.983.229,61	879.521.175,77
A - Ödenmiş Sermaye	10,00	10,00
Sermaye	10,00	10,00
B - Sermaye Yedekleri	180.481.827,96	180.481.827,96
İştirakler Yeniden Değer. Artışları	180.481.827,96	180.481.827,96
C - Kar Yedekleri	582.621.649,35	677.501.391,65
Özel Fonlar	582.621.649,35	677.501.391,65
F - Dönem Net Karı veya Zararı	94.879.742,30	21.537.946,16
Dönem Net Karı	94.879.742,30	21.537.946,16
PASİF(KAYNAKLAR) TOPLAMI	921.900.440,35	879.697.384,13



ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONELİ MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI (SEMVAK) GELİR-GİDER TABLOSU 01.01.2020-31.12.2020 ve 01.01.2021-31.12.2021 (TL)		
	2020	2021
I- SİGORTA PRİM GELİRİ	60.388.022,28	77.493.135,13
a- Giriş Aidatı	1.374.349,78	2.535.432,57
b- Prim	56.623.392,49	71.250.462,80
c- Zam Farkı	927.782,60	2.018.322,80
d- Ek Gösterge Primi	1.374.242,41	1.639.516,96
e- İsteğe Bağlı Sigorta	88.255,00	49.400,00
II- MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK GİDERLERİ (-)	53.741.265,46	66.906.138,17
a- Emekli Yardımı	36.317.722,65	41.196.624,77
b- Dul ve Yetim Yardımı	5.081.900,40	6.374.079,36
c- Cenaze Giderleri	35.780,57	39.688,62
d- Ayrılan Üyelere Verilen Prim İadeleri	11.428.079,78	15.916.538,88
e- Ayrılan Üyelere Verilen Faizler	875.282,06	3.366.706,54
f- Sosyal Yardımlar (Doğal Afet Yardımı)	2.500,00	12.500,00
III- SİGORTA GELİR-GİDER FARKI (+)	6.646.756,82	10.586.996,96
IV- GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)	6.918.875,56	9.234.502,93
a- Yönetim Kurulu ve Personel Ücret Giderleri	1.881.340,59	2.200.933,81
b- Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	2.490.707,30	2.618.462,95
c- Diğer Giderler	17.787,49	111.049,33
d- Amortisman ve Tükenme Payları	23.223,22	28.620,61
e- Vergi Resim ve Harçlar	2.505.816,96	4.275.436,23
V- DİĞER FAALİYETLERDEN GELİRLER	95.724.963,16	20.754.309,16
a- İştiraklerden Temettü Gelirleri	0,00	17.971.987,88
b- Faiz Gelirleri	10.832.408,67	806.105,87
c- Menkul Kıymet Satış Geliri	51.887.626,41	0,00
d- Kambiyo Karları	6.293,03	3.500,00
e- Kira Gelirleri	2.980.956,57	1.797.562,67
f- Gayrimenkul Satış Geliri	29.842.761,16	0,00
g- Diğer Gelirler	174.917,32	175.152,74
h- Diğer Olağan Gelir/Karlar (Değerleme Farkı)	0,00	0,00
VI- DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	573.102,12	568.857,03
a- Komisyon Giderleri	424.804,45	153.062,83
b- Kambiyo Zararı	57,94	232.060,55
c- Diğer Olağan Gider/Zararlar (Değerleme Farkı)	0,00	7.453,25
d- Finansman Giderleri	148.239,73	176.280,40
VII- DÖNEM NET GELİR-GİDER FARKI	94.879.742,30	21.537.946,16



İÇ DENETİM RAPORU*

Sıra No	Değerlendirilen Hususlar	1 Evet 2 Hayır
1.	Vakıf mali tabloları yürürlükteki muhasebe standart ve kurallarına göre tutulmuş mudur?	☐ 1
2.	Vakıf gelir ve giderleri belgelendirilmiş midir?	☐ 1
3.	Vakıf, senedinde yazılı amaçlar doğrultusunda faaliyette bulunmuş mudur?	☐ 1
4.	Vakıf, yürürlükteki mevzuata uygun yönetilmiş midir?	☐ 1
5.	Vakfın mal ve gelirleri vakıf senedindeki şartlara uygun olarak etkin ve verimli kullanılmış mıdır?	☐ 1
6.	Vakfın işletme ve iştirakleri verimli ve rasyonel bir şekilde işletiliyor mu?	☐ 1
7.	Varsa önceki yıl iç denetim raporunda tespit edilen eksiklik ve noksanlıklar giderilmiş midir?	☐ 1
Yukarıdaki Hayır cevaplarına ilişkin açıklamaları bu bölüme yazınız.		
Tespit edilen eksiklik ve noksanlıklar ile denetçi kanaatini bu bölüme yazınız.		
Yapmış olduğumuz inceleme ve denetim çalışmaları sırasında herhangi bir eksikliğe ve olumsuzluğa rastlanmamıştır. Bu çalışmalarımız sonucunda; Vakfın mali tablolarının Vakıflar Kanunu, bu Kanuna ilişkin Yönetmelikler ve Vakfın Yönetim Kurulu Kararlarına uygun olarak hazırlandığı kanaatine ulaşılmıştır.		
Denetçi Adı Soyadı :	Remzi Koray YURTERİ	Tarih : 05.04.2022
Sertifika no :	34104805	İmza :

* Vakıf bağımsız denetime tabi ise Bağımsız Denetim Raporunu ekleyiniz. Ayrıca değerlendirilen mali tablolar bu rapora eklenecektir.



İSTANBUL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER ODASI
(CHAMBER OF SWORN-IN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS OF ISTANBUL)

Tarih : 29 Mart 2022

Sayı : 2022-09324

İLGİLİ MAKAMA;

Yeminli Mali Muvahhir **Remzi Koray YURTERİ** Odamız çalışanlar listesine **2440** oda sicil no ile kayıtlı olup, mesleki faaliyette bulunmaktadır.

Bilgileri rica olunur.

Vehbi KARABIYIK
Başkan



Not :Faaliyet belgesinin geçerlilik süresi 3 aydır, fotokopi ile çoğaltılamaz