Türkiye Odalar, Borsalar ve Birlik Personeli Sigorta ve Emekli Sandığı Vakfı’nın

 05.Temmuz.2019 tarihli Genel Kurul Toplantı Tutanağı Özeti

**- Selim SÜLEYMAN (İstanbul Ticaret Odası)**: Çok değerli delege üyelerimiz, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği Personeli Sigorta ve Emekli Sandığı Vakfının 55 inci Olağan Genel Kuruluna hepiniz hoş geldiniz. Toplantının tüm camiamız için faydalı olmasını dilerim. Başkanlık Divanı için elimde bir önerge var. Onu okumak istiyorum.

Türkiye Odalar Borsalar ve Birlik Personeli Sigorta ve Emekli Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanlığına, Olağan Genel Kurul toplantısını yürütmek üzere, kurulacak divan başkanlığına Sayın Şahin Bilgiç, Başkan vekilliğine Sayın Yusuf Yel, Katipliklere de Sayın Caner Urhan ve Sayın Tansu Kurt’u teklif ediyoruz. Teklif edenler: Ömer Sindelışık, Ahmet Ali Yazıcı, Recep Baltacı, Birol Yarman, Galip Güler, Olgun Aydın, Kerim Akdoğan, Ünal Çolakoğlu.

Herhangi bir başka bir önerisi, teklifi olan var mı? O zaman oylamaya sunuyorum. Kabul edenler? Etmeyenler? Kabul edilmiştir. Sayın Divan Başkanını ve Yardımcısını, Katip üyeleri kürsüye davet ediyorum.

**- Şahin BİLGİÇ (Divan Başkanı)**:DeğerliBaşkan,çok değerli delegeler, çok kıymetli katılımcılar, 55 inci Genel kurulu açıyoruz. Öncelikle bizi bu göreve layık gören bütün delege arkadaşlara teşekkür ediyorum. Genel Kurulun hayırlı olmasını diliyorum. Evet gündemi okuyorum. Gündemin 1 inci maddesi, Başkanlık Divanı seçimi, bir başkan, başkan vekili ve iki katip, bu yapıldı. Yoklama ve açılış. Şu anda çoğunluk olduğu görülüyor. Yoklama yapılmış. Açılış, saygı duruşu ve İstiklâl Marşı ile gündemimize başlıyoruz. Evet, buyurun. 1 dakika saygı duruşu ve ardından İstiklâl Marşı. (Saygı duruşu yapıldı, İstiklâl Marşı okundu.) Evet şehitlerimizin ruhları şad olsun.

Şimdi gündemimin 3 üncü maddesi, Yönetim Kurulu Başkanımızın konuşması. Selçuk başkan buyurun.

**- Selçuk ÖZTÜRK (Yönetim Kurulu Başkanı):** Sayın Başkan, değerli divan üyeleri, sayın delegeler, ben de hepinizi şahsım ve vakıf başkanlığı adına saygıyla selamlıyorum, her şeyden önce. Genel kurulumuzun hayırlı olmasını temenni ediyorum. Genel Kurulumuzda geçmiş bir yılda gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimizi ve gelecek yıldaki hedeflerimizi paylaşacağız sizlerle, 2018 yılı Kasım ayında gerçekleşen Yönetim Kurulu başkanlığı değişikliği ile başlamış olduğumuz görevimizde sizlerle birlikte çalışmaktan büyük mutluluk duyduğumu da belirtmek istiyorum. Vakfımız tarafından üyelerimize sunulan hizmetleri aksatmadan verilebilmesi hususunda, bulunduğumuz noktadan daha iyi şartlara ulaşmamız adına, çalışmalarımızı, gelişen teknoloji ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar çerçevesinde devam ettiriyoruz. Yürürlükte olan vakıf senedimiz, vakfın amacı doğrultusunda mevzuatta yapılan değişiklikler göz önüne alınarak güncellenmiş ve tasdik edilmiştir. Vakıf senedimizin son hali, basımdan sonra teşekküllerimize de en kısa zamanda ulaştırılacaktır. Teşekküllerimiz aktif üyelerinin tüm sağlık hizmetlerinin sandık tarafından karşılanmasını talep ettiklerinden bahisle, ki böyle bir talep var. Tescil edilen vakıf senedine uyumlu olarak, çalışan ve emeklilerimizle ilgili sağlık yardımlarını tatbikat yönetmeliği güncellenmesine ilişkin de çalışmalarımız devam ediyor.

Bu konuda Medula sistemi ile ilgili bakanlık ve sosyal güvenlik kurumu nezdinde görüşmelerimiz devam etmektedir. Bunun yanı sıra Yönetim Kurulumuzun son toplantısında Medula sürecinin yanı sıra, alternatif akıllı provizyon sistemi yazılımı araştırılması için bir komisyon kurulmuş ve bu yönde görüşmelere de başlanmıştır.

Çalışanlarımızın talep ettiği yaklaşık emeklilik maaş hesabı, emeklilik tarihi konusunda çalışmalar devam etmekte olup, gelinen aşamada, değerlendirme ve tasarım süreçleri tamamlanmıştır. İnternet üzerinden birleştirme dosyalarının farklı, çünkü hizmetlerle birleştirilmesi gerekiyor. Girişinden sonra sistem hizmete açılacaktır.

Değerli delegeler ben son olarak vakıf çalışmalarımızda bugüne kadarki desteklerinden Odalar, Borsalar Birliğimiz Başkanı Sayın Rifat Hisarcıklıoğluna, tüm delegelerimize, tüm teşekküllerimize, tüm odalarımıza, oda başkanlarımıza, genel sekreterlerimize ve tabii ki vakıftaki çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Bu Yönetim Kurulu Sayman Üyemiz Selim Süleyman bey sizlere geçen yılki faaliyetlerle ilgili bir sunumu olacak, daha sonra yine sorular cevaplar varsa, bu sorularınızı da cevaplamaya çalışacağım. Katılımlarınızdan dolayı hepinize teşekkür ediyor. Saygılar sunuyorum.

**- Şahin BİLGİÇ (Divan Başkanı) :** Değerli katılımcılar, Selçuk Öztürk başkana teşekkür ediyorum, konuşmalarından dolayı. Gündemimizin 4 üncü maddesi Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

ile Denetim Kurulu raporunun sunumu. Bu rapor olarak elinize bütün delegelere ulaştırıldı ama, yine sunum olarak herhalde sunulacak. Buyurun. Tabii, buyurun. Evet.

**- Selim SÜLEYMAN (İstanbul Ticaret Odası) :** Evet sayın delegeler, sandığın gelirleri; sandığın en önemli gelir kalemleri, prim gelirleri, faiz gelirleri, kira gelirleri, % 1 fon payı gelirleridir. Bunlar, Oda, Borsa, Birlik Bütçelerinin % 1 inin sandığa ödenmesi ile oluşmaktadır.

Sandığın giderleri; sandığın en önemli harcama kalemlerine bakacak olursak, tahsisler, emekli sağlık ve ölüm yardımları, çalışan sağlık yardımları.

2014-2018 yılları gelir-gider grafiğinde, özellikle 2018 yılına bakacak olursak, burada prim gelirleri, 168 milyon 419, % 1 pay gelirleri, 19 milyon 947, faiz gelirleri, 17 milyon 904, sair gelirler, 1 milyon 804 bin, toplam gelirleri: 208 milyon 74 bin. Giderler ise, 185 milyon 226 bin. Aradaki fazla, 22 milyon 848 bin.

Yıllara göre gelir-gider durumunda ise, 2018 yılında gelirleri, 22 milyon 848 bin 124, daha önceki yıllara bakacak olursak, bir önceki yıl, 20 milyon 921 bin 344 liraydı, 2016 yılında ise, 17 milyon 12 bin 364 lira.

Giderler ise, toplamda 2018 yılında 185 milyon 226 bin 92 lira, 2017 yılında 155 milyon 477 bin 203 lira, 2016 yılında 140 milyon 335 bin 955 liraydı. Önceki yıla göre artış oranlarına bakacak olursak, 2018 yılında gelirlerde % 17,96, giderlerde de % 19.13 lük bir artış var.

Prim gelirleri ve tahsislerin artış oranı; burada da prim gelirleri 2016 yılında 130 milyon, 2017 yılında 144 milyon 529 bin 137 lira, 2018 yılında 168 milyon 419 bin 414 lira. Prim gelirlerinin bir önceki yıla göre artış oranları ise 2016 da % 15.78, 2017 yılında % 11.17, 2018 yılında % 16.53.

Burada emekli aylıkları var. 2016 yılında 103 milyon 258 bin 568 lira, 2017 yılında 116 milyon 45 bin 956 lira, 2018 yılında 137 milyon 312 bin 125 lira.

Emekli aylıklarının bir önceki yıla göre artış oranı da 2016 yılı % 16.46, 2017 yılı % 12.38, 2018 yılı % 18.33.

Sandığın demografik durumuna baktığımızda, burada aktif üye sayıları ve pasif üye sayılarına bakıyoruz. 2014 yılında, aktif üye sayısı, 6 bin 13 kişi. Pasif üye sayısı 4.807, 2015 yılında 6.032 aktif çalışan, 4.877 emekli, 2016 yılında 6.037 kişi aktif çalışan, emekli sayısı 4.931. 2017 yılında aktif çalışan 6.128, emekli 4.988, 2018 yılında da aktif çalışan 6.222, emekli 5.100.

Bu kapsamda aktif ve pasif oranı, yani çalışanların emeklilere oranına baktığımızda, bu sayı özellikle 2014 yılında 1.25, 2015 yılında 1.24, 2016 yılında 1.22, 2017 yılında 1.23, 2018 yılında 1.22. Yani 1.22 çalışan bir emekliye bakıyor, şu anki haliyle 2018 yılına baktığımızda.

Sandık emekli sayısı toplamda 5.125 kişi emekli aylığı almaktadır.

Çalışanların sayısı ve dağılımına bakacak olursak, burada Odalara göre dağılım yapıldı, Sanayi Odası, 2019 Mayıs sonu itibariyle, Sanayi Odası'nda, erkek çalışan 238, sanayi odalarında erkek çalışan 238, bayan çalışan 125 ve Sandık veya diğer sosyal güvenlik kurumlarından emekli olup da teşekküllerde çalışmaya devam eden sayıları 19. Toplamda 409 kişi.

Ticaret Odalarında, kısaca geçiyorum. Toplamda 1915 kişi, Ticaret Sanayi Odalarında 2070 kişi, Ticaret Borsalarında 1458 kişi, Türkiye Odalar Borsalar Birliğinde 352 kişi, sandıkta 22 kişi ve toplamda 6226 çalışan mevcut.

Sandığın kapsadığı nüfus, çalışanlar açısından. Aktif çalışanlar 5965 kişi. Aktif çalışanların bakmakla yükümlü aile bireyleri de toplamda 6806 kişi, aktif toplam, 12771 kişi.

Emeklilere bakacak olursak, burada da yaşlılık aylığı alanlar 3590 kişi, malullük aylığı alanlar 23 kişi, ölüm aylığı alanlar 1512 kişi, emekliye bakmakla yükümlü aile bireyleri, 2920 kişi. Emekli toplamı 8045, çalışan ve emekli toplamı da 20816 kişiyi buluyor.

Sağlık yardımları, sağlık yardımına müstehak aktif pasif üyelere baktığımızda, aktifler 2018 yılı itibariyle 5964, aktif çalışanların bakmakla yükümlü olduğu aile bireyleri, 6810 kişi, bunların toplamı 12774 kişiyi buluyor. Emekliler 4698 kişi ve emeklilerin bakmakla yükümlü olduğu birey sayısı 2834 kişi, toplamda 7532 kişiyi buluyor. Bütün toplam da 20306 kişidir.

Burada çalışanların aktif üyelerin durumuna baktığımızda, özellikle rakamsal olarak 2016 yılında toplam burada giderlerin toplamı, 140 milyon 335 bin 955 lira. 2017 yılında 155 milyon 477 bin 203 lira, 2018 yılında 185 milyon 226 bin 92 lira.

Üye sayıları açısından da kıyas edecek olursak, çalışan başına ortalama sağlık harcaması, yıllar itibariyle son 3 yıla baktığımızda, 2016 yılında 2282 lira, 2017 yılında 2563 lira, 2018 yılında 2982 lira.

Burada da emeklilerin giderleri toplamı var. 2016 yılında 140 milyon 335 bin 955 lira, 2017 yılında 155 milyon 477 bin 203 lira, 2018 yılında 185 milyon 226 bin 92 lira.

Burada sağlık yardımı toplamları var. 2016 yılında 20 milyon 490 bin 551 lira, 2017 yılında 20 milyon 882 bin 160 lira, 2018 yılında 25 milyon 687 bin 713 lira.

Sağlık yardımının tüm giderlere oranı; 2016 da % 14.6, 2017 yılında % 13.43, 2018 yılında % 13.87. üye sayıları açısından kıyas edecek olursak, emekli başına ortalama sağlık harcaması yıllar itibariyle 2016 yılında 4496 lira, 2017 yılında 4538 lira, 2018 yılında 5467 lira.

Emekli sağlık yardımları da toplamda 2016 yılında 20 milyon 490 bin 551 lira, 2017 yılında 20 milyon 882 bin 160 lira, 2018 yılında 25 milyon 687 bin 713 liraya ulaşmış vaziyette.

Ve Emekli Sandığı Vakfı olarak hedeflerimiz: Emeklilerde olduğu gibi, aktif üyelerin de tüm sağlık harcamalarını, başkanımız da belirtti zaten, sandık tarafından karşılanabilmesi hedeflenmektedir. Bunun için finansman sorununun çözülmesi, sağlık yönetmeliğinin güncellenmesi, alt yapının hazırlanması gerekiyor.

Vakıf senedi ile ilgili de başkanımız bilgi verdi, bu kapsamda vakfın amacı doğrultusunda mevzuatta yapılan değişiklikler göz önüne alınarak uyumlaştırılmış ve yetkili mercilerce tasdik edilmiştir. 21 Temmuzdan sonra bütün kurum, iştiraklerimize bu yeni vakıf senedi iletilecektir.

Medula sistemi: Vakıf mensubu ve bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilerin sağlık hizmet sunucularından hizmet alınması esnasında Medula çatısı altında yer alması amacıyla, SGK ile sandığımız arasında Medula sisteminin kullandırılmasına ilişkin görüşmeler devam etmektedir. Bunun yanında Yönetim Kurulumuzun son toplantısında Medula sürecinin yanı sıra, alternatif akıllı provizyon sistemi yazılımı araştırılması için bir komisyon kurulmuş ve bu yönde görüşmelere başlanmıştır.

Çalışanlarımızın bu yaklaşık emekli maaşı hesabı ile ilgili bir bilgi paylaşmak isterim. Çalışanlarımızın talep ettiği yaklaşık emekli maaşı hesabı ve muhtemel emeklilik tarihi konusunda çalışmalar devam etmekte olup, gelinen aşamada değerlendirme ve tasarım süreçleri tamamlanmıştır. Ara yüz üzerinden birleştirme dosyalarının girişinden sonra hizmete açılacaktır. Bu hizmetin sunumu ile birlikte, emeklilik koşulları, prim ödeme gün sayısı, toplam hizmet süresi ile alınacak emeklilik maaşına dair bilgilere ulaşma imkânı sağlanmış olacaktır.

Benim sunumum bu kadardır, teşekkür ediyorum.

**- Şahin BİLGİÇ (Divan Başkanı) :** Evet değerli katılımcılar, çok geniş muhtevalı bir sunumdu. Aynı zamanda da Faaliyet Raporunda bütün delegelere gönderilen bu raporda da var zaten içinde, bununla ilgili. Biraz sonra da oylama da yapacağız. Şu anda 2018 takvim yılı hesap ve işlemlerin tetkiki ile Yönetim Kurulu, Denetim Kurulunun ibrasını oylayacağız. Evet, bunu ibra yapmak zorundayız.

Bu dinlediğiniz şeylerle ilgili, evet. Tabii, tabii Denetim raporları da bütün delegelerin ellerinde var. Onun için, evet bunları oylarınıza sunuyorum. Kabul edenler? Kabul etmeyen var mı? Evet, oybirliği ile kabul edilmiştir. Teşekkür ediyorum.

Yine gündemin 6 ncı maddesi, 2020 takvim yılı iş programı ve bütçesi ile tekliflerin tetkiki ve onanması. Bunları da yine oylarınıza sunuyorum. Evet kabul edenler? Etmeyenler var mı? Evet o da oybirliği ile kabul edilmiştir.

Şimdi burada görüş ve dilek ve temennilerde, görüşleri olan varsa, onların da görüşlerini almak istiyorum. Konuşmak isteyen varsa. Buyurun.

**- Murat BAŞAR (Ankara Ticaret Borsası) :** Sayın Başkanım, Sayın Divan Kurulu, Türkiye'nin yaşadığı bu sıkıntılı günlerde, çok başarılı bir çalışmalarını gördüğümüz, başta Selçuk Öztürk başkanımız olmak üzere, Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine teşekkür ediyorum. Genel Müdür Ali Öztürk, Muhasebe Müdürümüz Şenol Gülap ve Muhasebede görev yapan arkadaşlarımıza, Murat Luş Bilgi İşlem Müdürümüz ve orada görev yapan arkadaşlarımıza, Selçuk Yurdakul Tahsis Müdürü ve orada görev yapan arkadaşlarımıza, Müjgan Altuniç Personel ve İdari İşler Müdürümüz ve orada görev yapan arkadaşlarımıza, Serhat Görüş Sağlık İşleri Müdürümüz ve orada görev yapan arkadaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Fedakârca, Selçuk başkanımızın başkanlığında daha da yapılacak mutlaka şeyler var, özveri ile ve çalışkanlıkla, ben bu teşekkür için söz almıştım başkanım, çok teşekkür ederim.

**- Şahin BİLGİÇ (Divan Başkanı) :** Efendim ben de size teşekkür ediyorum. Başka söz almak isteyen varsa arkadaşlar? Bu kürsü hepinize açık, bilginiz olsun. Peki, ben de bu toplantıya gelerek iştirak ederek, destek veren bütün oda, borsa başkanlarıma, genel sekreterlere, çalışanlara teşekkür ediyorum. Genel kurulumuzun hayırlı olmasını diliyorum. Evet, buyurun. Tabii, başkanı da teşekkür konuşması için kürsüye arz ediyorum. Buyurun.

**- Selçuk ÖZTÜRK (Yönetim Kurulu Başkanı) :** Değerli arkadaşlar, bir hayli hızlı bir genel kurul oldu. Ben başka sorular veyahut da talepler varsa, onlarla birlikte hep beraber hem teşekkür ederim, hem de cevaplarım diye düşünmüştüm.

Sadece huzurlarınızda iki tane konuyu bahsedeceğim. Birincisi, Selim sunumunda bahsetti. Şu anda 1.22 çalışana 1 emekli bakıyoruz. Aslında bu normal sistem içerisinde sürdürülebilir bir oran değil, yani bunun Türkiye şartlarında minimum 2 olması gerekiyor.

Bu konuda asıl sitemimiz tabii ki çok fazla odalarımızda, temizlik ve güvenlik personeli başta olmak üzere, taşeronlaşma sistemi var. Özellikle hem genel sekreter arkadaşlara burada söylemek istiyorum. Tabii Oda başkanlarımıza da, bu vakıf sonuçta hepimizin vakfı, yani şu anda 20 bin kişilik bir aileye bakıyor ve bu aile de büyüyor. Yani her geçen gün sayısı artıyor. Bu noktada daha fazla çalışanımızı kadroda bulundurmaya yönelik olarak sizlerin hem başkanlarımızın karar alması, hem de genel sekreterlerimizin başkanlarını ve Yönetim Kurulu üyelerini yönlendirmesini arzu ediyorum.

Bir de borcu olan odalarımız var, hani bu konuda çok fazla şey yapmak istemiyoruz hukuken ama, yine bu sürdürülebilirlik anlamında çok değerli buradaki sistem. Şu anda bir gayretle bir sistem kuruldu, gidiyor. Yani belki orada yıllar içerisindeki artış rakamlarını filan görüyorsunuz. Yani bir problem var mı? Evet bir problem yok. Ama bu sistemimiz çok sağlıklı bir şekilde kurulup sürekli devam edebilecek bir modeli uygulayabilmemiz için bu konuda, bu iki konuda özellikle hepinizin hassas olmasını istirham ediyorum.

Tekrar hem divan başkanımıza, divan üyelerimize ve sizlere teveccühünüz için teşekkür ediyor, tüm Yönetim Kurulu adına saygıyla selamlıyorum hepinizi.

**- Şahin BİLGİÇ (Divan Başkanı) :** Evet ben de Selçuk başkana teşekkür ediyorum. Hayırlara vesile olur inşallah. Gerçekten TOBB un emekli sandığı bütün oda, borsalarımızın çalışanlarının geleceği ile alakalı, yine onların yakınlarının geleceği ile alakalı, önemli bir kuruluş. Bunun canlı tutulması, ayakta durması ve gerçekten geleceğe de emin ellerde gitmesi lazım. Ben de bugüne kadar yaptıkları faaliyetlerden ve çalışmalardan dolayı, hem tebriklerimi, hem teşekkürlerimi sunmak istiyorum.

Değerli arkadaşlar, genel kurulumuz bitti, saat 12 de de yemeğimiz var, yemekhanemizde. Bütün arkadaşlara katılımlarından dolayı, İstanbul'a gelen, taşradan gelen bütün arkadaşlara da buraya katılma zahmetlerinden dolayı, tekrar teşekkür ediyorum. Hepinize saygılar sunuyorum. Sağ olun.

 **ŞAHİN BİLGİÇ YUSUF YEL**

 **GENEL KURUL DİVAN BAŞKANI GENEL KURUL DİVAN BAŞKAN VEKİLİ**

 **CANER URHAN TANSU KURT**

 **GENEL KURUL KATİBİ GENEL KURUL KATİBİ**