

**2007/11 Sayılı Genelgede Yer Alan
Hususlar ile Ara Dönem Finansal Raporlamaya İlişkin Sektör Duyurusu
(2009/22)**

Bilindiği üzere, 2009/11 sayılı "2007/24 sayılı Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge"de aktüeryal zincirleme merdiven metodunda olağanüstü sapmalara yol açan ve normalde gerçekleşmesi beklenmeyen hasarların sonuç üzerindeki etkisini azaltmak için yapılan hesaplamaların değiştirilmiş olup, bundan sonra bu hesaplamaların ortalama hasarlar üzerinden yapılacağı belirtilmiş, bu nedenle ödenen tazminatlara ilişkin hasar dosya sayılarının da tabloda ilgili bölümde doldurulması gerektiği ifade edilmiştir. Ayrıca, her iki kısımdaki veriler doldurulurken aralarındaki ilişkinin korunmasının önem arz ettiği, daha açık ifadeyle, ödenen tazminat girilen bir hücrenin ilişkili hüccesine hasar dosya sayısının da girilmesi gerektiği ve bu kuralın tersi durumda da geçerli olduğu belirtilmiştir.

Bununla birlikte; söz konusu genelge ile ilgili olarak, bir hasar dosyasına ilişkin tazminat ödemelerinin farklı dönemlere yayılması durumunda tabloya girilecek hasar dosya sayısının ne olacağı konusunda tereddütler hasıl olmuştur. Tek bir hasar dosyasına ilişkin farklı dönemlerde tazminat ödemeleri yapılması durumunda, ilgili dönemlere ilişkin hasar dosya sayısı, o dönemde ödenen tazminat tutarının, söz konusu hasar için ödenen toplam tazminat tutarına oranı olmalı, dolayısıyla farklı dönemlerdeki hasar dosya sayıları toplamı bire eşit olmalıdır. Örneğin 1000 TL'lik bir hasarın birinci dönemde 500 TL., ikinci dönemde 300 TL., üçüncü dönemde ise 200 TL tutarında tazminat ödemesi yapılması durumunda, hasar dosya sayısı ilk dönem için 0,5, ikinci dönem için 0,3 üçüncü dönem için ise 0,2 olarak girilmelidir.

Öte yandan, 2009/11 sayılı genelgede tenzil edilecek rücu tahakkuklarına ilişkin olarak Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğini muhatap 3/2/2005 tarih ve 6715 sayılı yazımızda yer alan açıklamaların dikkate alınmasının gerekli görüldüğü belirtilmekle beraber, söz konusu yazının "*Rücu işleminin dava/icra yoluyla yapılması halinde ise bu işlemlere başlanmış olması yeterli olacaktır. Diğer taraftan, dava sonucunun beklenmesine gerek olmaksızın rücu alacakları faizli bakiyeleri ile birlikte gelir olarak kaydedilebilecek, ancak bu durumda söz konusu alacaklar için değerlendirme gücünün tasarruf değerine göre şüpheli alacak karşılığı ayrılacaktır.*" paragrafının 2009/11 sayılı genelge kapsamında değerlendirilmemesi uygun görülmüştür.

Diğer bir husus olarak, ara dönem finansal raporlamaya ilişkin Müsteşarlığımıza intikal eden sorular çerçevesinde, şirketlerin ara dönem finansal raporlamalarında TMS 34'ü uygulamaları gerekmektedir.