

Hazine Müsteşarlığından:

28.12.2007

**KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞININ HESAPLANMASINA VE
ERTELENMİŞ KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİ İÇİN KULLANILACAK
HESAP KODLARINA İLİŞKİN GENELGE
(2007/25)**

Bilindiği üzere; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'na dayanılarak çıkarılan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesine göre; Kazanılmamış Primler Karşılığı 1.1.2008'den itibaren yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Ancak; 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun "Karşılıklar" başlıklı 25 inci maddesine istinaden Cari Rizikolar Karşılığı, yürürlükte bulunan sözleşmeler için tahakkuk etmiş primlerden komisyonlar düşüldükten sonra kalan tutarın gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmı olarak ayrılmaktadır.

Buna göre; şirketler 2007 yılı içerisinde tanzim edilen tüm poliçeler için komisyonlar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden Kazanılmamış Primler Karşılığı ayıracak, 2008 yılı için ise komisyonlar düşülmeksizin Kazanılmamış Primler Karşılığı ayıracaklardır.

Öte yandan, 2007 yılı için komisyon düşülerek ayrılan Kazanılmamış Primler Karşılığı'nın 2008 yılı mali tablolarına devredilmesinde uygulamada ortaya çıkacak sorunların önlenmesini teminen; bir önceki yıldan gelen poliçeler için ayrılan ve devreden olarak yeni yıl kayıtlarına alınan tutar ile bu poliçeler için yeni sisteme göre ayrılan kazanılmamış prim karşılığı tutarı arasında bir fark meydana gelmemesi amacıyla, 31.12.2007 tarihinden önce tanzim edilen poliçeler için komisyonlar düşüldükten sonra Kazanılmamış Primler Karşılığı ayrılmaması uygulamasına devam edilmesi, yeni yılda tanzim edilecek poliçeler için ise yeni sisteme göre işlem yapılması gerekli görülmüştür.

Diğer taraftan; bilindiği üzere "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinin 5 inci fıkrası; araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmının ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği hükmünü amirdir.

Buna göre; bundan sonra araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı için aşağıda belirtilen hesaplar kullanılacak, içinde bulunulan dönemi ilgilendiren gelir ve giderler için ise önceden olduğu gibi "614.01 Üretim Komisyonu Giderleri, 614.07 Reasürans Komisyonları" hesapları kullanılacaktır.

180	Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları
180.01	Ertelenmiş Komisyon Giderleri
180.99	Diğer Giderler
280	Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları
280.01	Ertelenmiş Komisyon Giderleri
280.99	Diğer Giderler
380	Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları
380.01	Ertelenmiş Komisyon Gelirleri
380.99	Diğer Gelirler
480	Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları
480.01	Ertelenmiş Komisyon Gelirleri
480.99	Diğer Gelirler

