

**TEKNİK KARŞILIKLARDA BRÜT VE NET TUTARLARIN GÖSTERİMİ
HAKKINDA SEKTÖR DUYURUSU
(2013 2)**

Bilindiği üzere, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunun 16'ncı maddesine dayanılarak çıkarılan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin üçüncü fıkrası "...Müsteşarlıkça belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının % 95'in üzerinde olması halinde, % 95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, % 95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarında yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı net prim hesabında devredilen prim olarak kabul edilir. Müsteşarlık branşlar itibarıyla bu test yöntemini değiştirebilir, farklı test yöntemleriyle yeterlilik testi yapabilir ve bu test yöntemi çerçevesinde devam eden riskler karşılığının ayrılmasını isteyebilir." hükümlerini amirdir. Brüt ve net tutarların ayrı ayrı gösterilebilmesi için Sigortacılık Hesap Planında gerekli hesaplar açılmış olup, anılan Kanunun 18'inci ve 28'inci maddeleri çerçevesinde istenen tablolarda da bu bilgilerin ayrı ayrı doldurulacağı alanlar belirlenmiştir.

Ancak, Müsteşarlığımızca yürütülen gözetim faaliyetleri çerçevesinde, bazı sigorta şirketleri tarafından, devam eden riskler karşılığı (DERK) hesaplamalarının sadece net tutarlar üzerinden yapıldığı, hesaplanan bu tutarların brüt teknik karşılıklar hesabında gösterildiği ve DERK için herhangi bir reasürör payı ayrılmadığı tespit edilmiştir. Bahse konu uygulamanın, şirketlerin net karı üzerinde bir etkisi olmamakla birlikte, yukarıda belirtilen mevzuat hükümlerine aykırı olduğu aşıkardır. Benzeri uygulamaların IBNR, dengeleme karşılığı ve ikramiye ve indirimler karşılığında da yapıldığı gözlenmektedir.

Mevzuata aykırı bu işlemlerden Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmeliğin 13'üncü maddesinde belirtilen şirket personeli ile teknik karşılıkların mevzuata uygun olarak hesaplanmasından sorumlu olduğu için şirketin aktüerinin sorumlu olacağı açıktır.

Bu itibarla, ilgili kişilerin ve şirketlerin finansal raporlarında teknik karşılıkların brüt ve net tutarlarının gerçek yükümlülük seviyesi ile uyumlu olarak gösterilmesi için gerekli hassasiyeti göstermesi gerekli görülmektedir.

