

**SİGORTA VE REASÜRANS İLE EMEKLİLİK
ŞİRKETLERİNİN TMS VE TFRS UYGULAMALARINA
İLİŞKİN SEKTÖR DUYURUSU
(2008/ 33)**

Bilindiği üzere; 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" ile şirketler 2008 yılından itibaren muhasebe kayıtlarını TMS ve TFRS'ye uyumlu olarak tutacaklardır. Bununla birlikte; şirketlerden gelen bazı sorulara açıklık getirmenin faydalı olacağı düşünülmektedir.

1. TFRS 1-Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı'nın 6 ncı maddesinde; ilk uygulama için bir açılış bilançosunun oluşturulması ve bu bilançonun mali tabloların sunulduğu dönemdeki muhasebe standartlarına göre hazırlanmış olması gerektiği ifade edilmektedir. Bu çerçevede; Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 01/01/2008 tarihinde yürürlüğe girmiş olması nedeniyle 01/01/2008 tarihinde açılış bilançosu düzenlenirken, devam eden riskler karşılığı ile ikramiye ve indirimler karşılığı açılış bilançosuna dahil edilecek ve etkileri geçmiş yıl kar/zararlarında gösterilecektir. Bununla birlikte; diğer karşılıklar ilk raporlama tarihinde (31/03/2008 itibarıyla) bahse konu yönetmelik hükümlerine göre hesaplanacaktır.
2. Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde devam eden riskler karşılığı; "Sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılır." şeklinde tanımlanmaktadır. Devam eden riskler karşılığı; kazanılmamış primler karşılığının 6 ncı maddenin ikinci ve üçüncü fıkralarında tanımlanan yeterlilik testleri sonucu yetersiz kaldığının tespit edilmesi durumunda; yetersiz kalan ilgili branşlar için ayrılacaktır.
3. Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkındaki Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası "Sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesince ilişkin usul ve esaslar Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğler ile belirlenir." hükmünü amirdir. Bu kapsamda; 2007/ 26 sayılı Genelge ile 2008/9 sayılı Sektör Duyurusunda belirtildiği üzere bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak Müsteşarlıkça tebliğ çıkarıluncaya kadar, uygulamada aksaklık olmamasını teminen, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesinin Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde (TMS 28-İştiraklerdeki Yatırımlar) yapılması gerekli görülmektedir.

