

SİGORTA ŞİRKETLERİ İLE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN YILLIK FAALİYET RAPORLARININ HAZIRLANMASI VE SUNUMUNA İLİŞKİN GENELGE

(2013/5)

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 330 uncu maddesi çerçevesinde, sigorta ve reasürans şirketleri de dahil olmak üzere, özel kanunlara bağlı anonim şirketlere, *özel hükümler dışında* mezkur Kanunun ikinci kitabının dördüncü kısım hükümlerinin (329 ila 563 maddeler) uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Özellik - genellik ilişkisi ancak aynı düzeydeki normlar arasında söz konusu olabileceğinden, özel kanunlara bağlı şirketlerin Türk Ticaret Kanunu dışındaki düzenlemelere tabi olması, ancak özel kanun hükümlerinin varlığını gerektirir. Anonim şirketlerin hazırlayacakları yıllık faaliyet raporlarının içeriğine ve uygulanacak esaslara ilişkin somut düzenlemeler ise Türk Ticaret Kanunu'nun 516 ncı maddesinde hüküm altına alınmıştır. Söz konusu maddeye dayanılarak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından hazırlanan "*Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik*", ise 28.08.2012 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yönetmeliğin kapsama ilişkin 1/III maddesi çerçevesinde, özel kanunlara tabi şirketlere *özel hükümler dışında* mezkur Yönetmelik hükümlerinin uygulanacağı açıkça ifade edilmiştir.

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu kapsamında, sigorta ve reasürans şirketlerinin yıllık faaliyet raporlarının içeriğine ve esasına ilişkin doğrudan somut herhangi bir hükme yer verilmemiş; konunun ilgili yönetmelik hükümleri kapsamında ele alınacağı ifade edilerek, bu kapsamda, "*Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik*" ile "*Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik*" yayımlanmıştır. Bir yönetmelik hükmünün kanuna nazaran özel hüküm niteliği teşkil etmesi mümkün olmadığından, sigortacılık mevzuatındaki konuya ilişkin ilgili yönetmelik hükümlerinin de Türk Ticaret Kanunu'na nazaran özel hüküm olarak değerlendirilmesi olası görülmemektedir.

Sigortacılık Kanunu'nda konuya ilişkin açık bir hüküm olmadığı da dikkate alınarak; Türk Ticaret Kanunu'nun bahse konu yasal hükümleri ve bu hükümleri açıklayıcı mahiyetteki ikincil düzenlemeleri, sigorta ve reasürans şirketleri açısından da öncelik arz edecektir. Öte yandan sigortacılık mevzuatındaki ikincil düzenlemelerde yer alan hükümlerin, Türk Ticaret Kanunu'nun öngördüğü genel ilke ve esaslar ile Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde hazırlanan ilgili düzenlemelere aykırılık teşkil etmemesi koşuluyla, tamamlayıcı olarak uygulanması imkan dahilindedir.