

**SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİ İLE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN  
TEKNİK KARŞILIKLARINA VE BU KARŞILIKLARIN YATIRILACAĞI  
VARLIKLARA İLİŞKİN YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN  
YÖNETMELİK HAKKINDA AÇIKLAMALARA İLİŞKİN SEKTÖR DUYURUSU  
(2010/29)**

Bilindiği üzere; Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Bu çerçevede, söz konusu yönetmelik ile ilgili, sektörde tereddüt hasıl olan birtakım hükümlere ilişkin açıklama yapılması gereği ortaya çıkmıştır.

Bu kapsamda;

– Yönetmeliğin Kazanılmamış Primler Karşılığı başlıklı 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen “*Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır.*” hükmü matematik karşılık ayrılan sözleşmelerin matematik karşılığa konu teminatlarının primleri ve primlere ait masraf payları dışında kalan kısım için kazanılmamış primler karşılığı ayrılması şeklinde anlaşılmalıdır.

– Yönetmeliğin Muallak Tazminat Karşılığı başlıklı 7 nci maddesinin sekizinci fıkrasında belirtilen “*Test sonucunda bulunan tutar ile üçüncü fıkrada belirtilen şekilde bulunan tutar branşların toplamı itibariyle kıyaslanır ve hangi tutar daha büyük ise bu yöntemin her bir branşına ilişkin tutarları gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutar olarak finansal tablolara yansıtılır.*” hükmünü bir örnekle açıklamak mümkündür.

Tüm branşların toplam AZMM sonucu : 100

Tüm branşların toplam tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı (Dosya muallakları) : 80

A: Tüm branşların toplam gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarı (IBNR) :  
100 – 80 = 20

B: Test sonucunda bulunan tüm branşların toplam IBNR tutarı : 10

A>B olduğu için her bir branşta A yöntemi kullanılarak bulunan IBNR dikkate alınmalıdır. Kısaca IBNR hesaplamasında hangi yöntemin kullanılacağına öncelikle branşların toplamı itibarıyla karar verilmeli, yapılan kıyaslama sonucu büyük olan IBNR tutarını veren hesaplama yöntemi her bir branş bazında kullanılmalıdır.

– Yönetmeliğin Dengeleme Karşılığı başlıklı 9 uncu maddesinin beşinci fıkrası “*Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketler kendi istatistik verilerini kullanacaklardır. Gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketler vefat net priminin %11’ini deprem primi kabul edecek ve bu tutarların %12’si oranında karşılık ayıracaklardır.*” hükmünü amirdir. Söz konusu ifadede yer alan vefat net primine masraf payı dahildir.

– Yönetmeliğin Dengeleme Karşılığı başlıklı 9 uncu maddesinin altıncı fıkrası “*Deprem meydana gelmesi veya kredi branşında ilgili finansal yılda teknik zarar gerçekleşmesi durumunda, kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıklar tazminat ödemelerinde kullanılabilir.*” hükmünü amirdir. Ancak ilgili finansal yılda oluşan teknik zararın dengeleme karşılığı ayrılmasından kaynaklanan bölümü tazminat ödemelerinde kullanılamaz.