

**SİGORTA VE REASÜRANS İLE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN TEKNİK KARŞILIKLARINA  
VE BU KARŞILIKLARIN YATIRILACAĞI VARLIKLARA İLİŞKİN YÖNETMELİKTE  
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK HAKKINDA SEKTÖR DUYURUSU  
(2012 / 13)**

Bilindiği üzere, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik 17/07/2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olup 30/06/2012 tarihinden itibaren geçerlidir. Bu yönetmelikle değiştirilen hususlar nedeniyle sektörde farklı uygulamalar yapılmamasını teminen aşağıdaki açıklamalara dikkat edilmesi yararlı görülmektedir:

1. Test IBNR'ı kaldırılmıştır. 30/06/2012 tarihi itibarıyla hiçbir şirket Test IBNR'ı hesaplamak zorunda değildir. Yeterli verisi olan ve ilgili hayat dışı branşında 5 yıldan uzun süredir çalışan şirketler daha önce yayımlanan genelgeler ve sektör duyuruları kapsamında AZMM hesaplaması yapmalıdır. Yine bu değişiklik öncesi AZMM hesaplaması yapmak zorunda olmayan şirketler, aktüerleri tarafından hesaplanan IBNR tutarını bilançolarına yansıtacaktır.
2. Hayat branşında 2010/14 sayılı Genelge hükümleri uygulanacaktır.
3. Muallak Tazminat Karşılığı Yeterlilik Farkı hesaplaması SGS portalında yer alan Kılavuzdaki açıklamalar çerçevesinde tüm şirketler tarafından her dönem yapılmalıdır. Ancak, AZMM hesaplaması yapan şirketler bu hesaplama sonucunda muallak tazminat karşılığına yeterlilik farkı ilave etmek zorunda değildir.
4. Dava sürecindeki dosyalar için kazanma oranı hesaplaması ve bu oran çerçevesinde muallak tazminat karşılığından yapılacak indirim konusunda 2011/23 sayılı Genelge hükümleri ile bu konuyla ilgili yayımlanan diğer genelgelerin hükümleri uygulanmaya devam edilecektir.
5. Muallak tazminat karşılığı ayrılırken rücu, sovtaj ve benzeri gelirler için dosya muallağından herhangi bir indirim yapılmayacaktır. Bu gelirler için yapılacak indirim AZMM hesaplamasında yapılmakta ve IBNR'a yansıtılmaktadır. Bununla birlikte, 2010/13 sayılı Genelge çerçevesinde rücu, sovtaj ve benzeri gelirler için alacakların tahakkuk ettirilmesi uygulaması değişmeden devam ettirilecektir.
6. Bahse konu değişiklikle, *"tutarı belirsiz alacak davalarında, yeterli belge bulunmadığı için şirket açısından tutarın bilinebilir olmaması halinde, bahse konu belge ve raporlar hazırlanana kadar, şirketin en az üç yıllık geçmiş istatistiklerine göre yapacağı en iyi tahmine göre muallak tazminat karşılığı ayrılması"* hükme bağlanmıştır. Aynı şekilde, *"hasarın teminat kapsamında olmaması, muafiyet altında kalması, belirtilen şekilde hasarın oluşmaması, suiistimal hasar olduğunun saptanması gerekçeleri ile mahkemece şirket lehine karar verilmesi hallerinde; aksi yönde bir rapor ya da belge olmadıkça, şirketin en az üç yıllık geçmiş istatistiklerine göre yapacağı en iyi tahmine göre muallak tazminat karşılığı ayrılır"*. Bu ve benzeri uygulama değişikliklerinin AZMM üçgenlerinin gelişimini bozması halinde geçmiş dönemler için de en son mevzuata göre hesaplama yapılması ve hesaplanan bu tutarların AZMM üçgenlerine dahil edilmesi mümkündür. Ancak, bu uygulamanın yapılması halinde yapılan tüm çalışmaların denetime hazır bulundurulması ve verinin düzeltilmesinden elde edilen IBNR iyileşmesinin finansal tablo dipnotlarında açıklanması gerekmektedir.
7. Devam eden riskler karşılığı hesaplamasında farklı bir yöntem uygulanmayacaktır. Ancak, devam eden riskler karşılığının hesaplamasında muallak tazminat karşılığı veya kazanılmamış primler karşılığı hesaplama yöntemlerinin değiştirilmesi halinde oluşacak yanıltıcı etkinin ortadan kaldırılmasını teminen, devam eden riskler karşılığı hesaplamasına konu önceki dönemin muallak tazminat karşılığı ve kazanılmamış primler karşılığı hesaplamaları da yeni yöntemle yapılmalıdır.