

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 13
Katılım Sigortacılığı Őirketlerinde Fazla
veya Açığın Belirlenmesi ve Dağıtımına
İliŐkin Esasların Açıklanması

Standart Metni

1 Standardın Kapsamı

Bu Standart, katılım sigortacılığı şirketlerinin¹ finansal tablolarının ana kullanıcılarının ortak bilgi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hazırladıkları tüm finansal tablolara uygulanır. Bu Standart, hukuki biçimi, kurulduğu ülke veya ölçeğinden bağımsız olarak tüm şirketler için geçerlidir.

Bu Standartta yer alan hükümlerin şirketin ana sözleşmesine ya da faaliyette bulunduğu ülkenin mevzuatına aykırı olması durumunda, söz konusu aykırılık açıklanır. (Paragraf 1)

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Açıklanması

2/1 Genel yönetim giderlerini karşılayan taraf ve söz konusu tarafın bu giderlerin tamamını mı yoksa bir kısmını mı karşıladığı açıklanır. Söz konusu tarafın bu giderlerin sadece bir kısmını karşılaması durumunda, bu kısmın belirlenmesinde kullanılan esas ve bunu onaylayan makam da açıklanır. (Paragraf 2)

2/2 Poliçe hamillerinin fonlarını etkileyen aşağıdaki kalemlerin hesaplanmasında şirket tarafından kullanılan esas açıklanır:

- a) Kuruluş ve örgütlenme giderleri,
- b) Yedekler,
- c) Faaliyetlerde kullanılan varlıkların maliyetleri,
- d) Hasar ve tazminatlar,
- e) İslami olmayan reasürans şirketlerinden alınan komisyonlara uygulanan işlem,
- f) Reasürans şirketleri için elde tutulan muallak hasarlar. (Paragraf 3)

2/3 Poliçe hamillerinin prim katkılarının belirlenmesinde, şirket tarafından kullanılan nakit veya tahakkuk esası ile raporlama döneminde poliçe hamilinin prim katkısını geri çekmesi veya ödemesini erteleme halinde kabul edilen politika açıklanır. (Paragraf 4)

2/4 Her türlü cari açık ve/veya önceki raporlama dönemlerinden kalan birikmiş açık için şirket tarafından kullanılan esas ile bu tür bir açığın cari ve sonraki raporlama dönemlerinde nasıl muhasebeleştirileceği açıklanır. (Paragraf 5)

¹ Bundan sonra katılım sigortacılığı şirketleri ve Tekâful şirketlerini ifade etmek için şirket veya şirketler olarak kullanılacaktır.

3 Finansal Tablo Dipnotlarındaki Genel Açıklamalar

- 3/1 Poliçe hamilleri ve pay sahipleri arasındaki sözleşmeye dayalı ilişkiyi belirleyen aşağıdaki esaslar açıklanır:
- a) Sigortacılık faaliyetlerinin yönetimi,
 - b) Poliçe hamillerinin fonlarıyla yapılan yatırımlar,
 - c) Pay sahiplerinin fonlarıyla yapılan yatırımlar ve bu esasları onaylayan makam. (Paragraf 6)
- 3/2 Sigortacılık faaliyetlerini yöneten taraf ve aldığı istihkaklar açıklanır (vekâlet esasına göre belirlenen bir ücret, Mudârebe esasına göre sigorta fazlasından bir pay veya diğer esaslara göre alınan istihkaklar). (Paragraf 7)
- 3/3 Poliçe hamillerinin ve pay sahiplerinin fonlarıyla yapılan yatırımları yöneten taraf ve aldığı istihkaklar açıklanır (Mudârebe durumunda yatırım kârının bir yüzdesi veya vekâlet durumunda belirlenen bir ücret). (Paragraf 8)
- 3/4 Şirketin yatırımlarını Mudârebe veya vekâlet esaslarına göre yöneten tarafın alacağı istihkakın belirlenmesinde şirket tarafından kullanılan esas açıklanır. (Paragraf 9)
- 3/5 Poliçe hamillerinin veya pay sahiplerinin fonlarıyla yapılan yatırımlardan elde edilen kârın dağıtımında şirket tarafından kullanılan esas açıklanır. (Paragraf 10)
- 3/6 Sigortacılık faaliyetlerini veya sigortalıların fonlarıyla yapılan yatırımları yöneten tarafın cari raporlama dönemi içerisinde Mudârib olarak payının veya yönetim ücretlerinin değiştirilip değiştirilmediği açıklanır. Değişikliğin yerine getirilmesinde uygulanan Fikhî usuller de açıklanır. (Paragraf 11)
- 3/7 Aşağıdaki hususlar fonları yatırımda kullanılan tarafın gelirini artıracak veya sigorta fazlasını artıracak katkı olarak (söz konusu katkının önemli olması durumunda) açıklanır:
- a) Yatırımları veya sigortacılık faaliyetlerini yöneten tarafın aldığı istihkaklardan yüzde veya tutar cinsinden yapılan her türlü kesinti ve/veya
 - b) Yatırım fonlarını yöneten tarafın katlandığı her türlü gider. (Paragraf 12)
- 3/8 Yatırımları yöneten tarafın, eldeki tüm fonları gelir yaratan yatırımlarda kullanamaması halinde; gelir yaratan yatırımın dağıtımında poliçe hamillerine veya pay sahiplerine öncelik verilip verilmediği açıklanır. Bu önceliğin hangi esasa göre uygulandığı da açıklanır. (Paragraf 13)

- 3/9 Şirketin poliçe hamilleriyle ilişkilendirilebilen sigorta fazlasını farklı sigorta türleri arasında ayırım yaparak mı yoksa tüm sigorta türlerini tek bir birim olarak düşünerek mi hesapladığı açıklanır. (Paragraf 14)
- 3/10 Şirketin sigorta fazlasını dağıtırken aşağıdaki yöntemlerden hangisini uyguladığı ve hangi Fıkhî esası uyguladığı açıklanır:
- a) Raporlama dönemi boyunca hasar talebinde bulunanlar veya bulunmayanlar arasında bir ayırım yapmadan prim katkısındaki oransal paylarına göre tüm poliçe hamillerine yapılan dağıtım.
 - b) Raporlama dönemi boyunca sadece hasar talebinde bulunmamış poliçe hamilleri arasında yapılan dağıtım.
 - c) Raporlama döneminde kendilerine ödenen tazminatlar düşüldükten sonra poliçe hamillerine yapılan dağıtım.
 - d) Poliçe hamilleri ve pay sahipleri arasındaki dağıtım.
 - e) Diğer yöntemler kullanarak yapılan dağıtımlar (böyle bir durumda kullanılan yönteme dair ayrıntılar da açıklanır). (Paragraf 15)
- 3/11 Beyan edilen fakat poliçe hamillerinin bazıları veya tamamı tarafından henüz tahsil edilmemiş sigorta fazlasının muhasebeleştirilmesinde kullanılan esas açıklanır. (Paragraf 16)
- 3/12 Şirketin tasfiyesi halinde dağıtılmamış her türlü sigorta fazlasının kapsadığı kısmın dağıtımını açıklanır. (Paragraf 17)
- 3/13 Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 9: Zekât'a göre, şirketin Zekât ödeme yükümlülüğünün bulunması durumunda, Zekât matrahının belirlenmesinde ve hesaplanmasında şirket tarafından kullanılan esas açıklanır. (Paragraf 18)

4 Genel Açıklama Hükümleri

- 4/1 Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 12: Katılım Sigortacılığı Şirketlerinin Finansal Tablolarında Genel Sunum ve Açıklama'da belirtilen açıklama hükümleri uygulanır. (Paragraf 19)

5 Yürürlük Tarihi

- 5/1 Bu Standart, 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. (Paragraf 23)