

Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 19
Katılım Sigortacılığı Őirketlerinde
Katkılar

Standart Metni

1 Standardın Kapsamı

Bu Standart, poliçe hamillerinin genel sigortayla ilgili olarak bağış esasına göre yaptıkları katkılara uygulanır. Bu Standart aynı zamanda poliçe hamillerinin ferdi sigortayla ilgili olarak bağış esasına göre yaptıkları katkı paylarına da (Tekâfül) uygulanır.

Bu Standart, ferdi sigortadaki yatırım veya tasarrufla ilgili katkı paylarına uygulanmaz.

Bu Standartta yer alan hükümlerin, şirketin¹ ana sözleşmesine ya da faaliyette bulunduğu ülkenin mevzuatına aykırı olması durumunda söz konusu aykırılık açıklanır. (Paragraf 1)

2 Katkıların Finansal Tablolara Alınması

2/1 Kazanılmış katkılar, sigorta poliçesinin başlangıç tarihinde veya sigortalanan riskin başlangıcında, “Poliçe Hamillerine Ait Hasılat ve Giderler Tablosu”nda “Kazanılmış Katkılar” başlığı altında ayrı bir kalem olarak finansal tablolara alınır. Katkıların aracılar tarafından taahhüt edilmesi durumunda, aracılardan komisyonu “Poliçe Hamillerine Ait Hasılat ve Giderler Tablosu”nda ayrı bir gider kalemi olarak finansal tablolara alınır. (Paragraf 2)

2/2 Sonraki raporlama dönemlerine ait kazanılmamış katkılar, sigorta poliçesinin başlangıç tarihinde veya sigortalanan riskin başlangıcında, Finansal Durum Tablosunun yükümlülükler kısmında “Kazanılmamış Katkılar” başlığı altında finansal tablolara alınır. (Paragraf 3)

2/3 Tahsil için vadesi gelen katkılar raporlama dönemi sonunda Finansal Durum Tablosunun varlıklar kısmında “Katkı Alacakları” başlığı altında poliçe hamillerinin özkaynak kalemi olarak muhasebeleştirilir. (Paragraf 4).

2/4 Raporlama dönemi sonunda şirket -varsa- değişime tabi olan sigorta poliçesi türleriyle ilgili olarak katkılardaki değişiklikleri tahmin eder ve bunları aşağıdaki gibi finansal tablolara alır:

- Katkılarda bir artış (ilave) olması durumunda söz konusu artış, şirketin bu tür bir artışı alacağına dair güvencesi olduğu zaman finansal tablolara alınır,
- Katkılarda bir azalış (iade) olması durumunda söz konusu azalış, şirketin bu tür bir azalışa dair güvencesi olduğu zaman finansal tablolara alınır.

Her iki durumda da şirket, raporlama dönemi sonunda kazanılmış ve kazanılmamış katkı paylarını belirlerken, bu değişikliklerin ve bunların katkılarının ilk haline olan etkisinin, bu katkılara ilişkin riskleri yansıttığını göz önünde bulundurur. (Paragraf 5)

¹ Bundan sonra şirket veya şirketler olarak ifade edilecektir. Katılım sigortacılığı şirketleri, *Tekâfül* şirketleri olarak da adlandırılmaktadır.

- 2/5 Kazanılmış katkılardan reasürans payı, sigorta poliçesinin başlangıç tarihinde veya sigortalanan riskin başlangıcında, “Poliçe Hamillerine Ait Hasılat ve Giderler Tablosu”nda “Reasürans Payı” başlığı altında gider olarak finansal tablolara alınır. (Paragraf 6)
- 2/6 Sigorta şirketine ait reasürans komisyonu, katılım reasürans şirketleriyle yapılan reasürans sözleşmesinin başlangıç tarihinde, “Poliçe Hamillerine Ait Hasılat ve Giderler Tablosu”nda “Reasürans Komisyonları” başlığı altında hasılat olarak finansal tablolara alınır. (Paragraf 7)

3 Katkıların Ölçümü

Raporlama dönemi sonunda, farklı sigorta türlerine ilişkin katkılar şirket tarafından belirlenen tutar üzerinden ölçülür. Katkılar, uluslararası geçerli uygulamalar ve şirketin menşei ülkesindeki düzenlemelerin yanı sıra aktüerya tekniklerini ve sigorta uygulamalarıyla ilgili istatistiki yöntemleri esas alan şirket aktüerleri tarafından tahmin edilir. Aracılar tarafından taahhüt edilen katkılar, aracı tarafından sigorta ettirilmiş tutar ile sigorta ettirilmiş brüt tutarı veya komisyon düşüldükten sonraki net tutarı şirkete devretme yükümlülüğü esas alınarak ölçülür. (Paragraf 8)

4 Finansal Tablolarda Sunum

Kazanılmış katkılar, raporlama dönemi sonunda “Poliçe Hamillerine Ait Hasılat ve Giderler Tablosu”nda “Kazanılmış Katkılar” başlığı altında sunulur. Söz konusu katkılar aşağıdaki kesintiler yapıldıktan sonra net tutar üzerinden sunulur:

- a) Reasürans payı tutarı,
- b) Önceki raporlama dönemlerinde başlamış sigorta poliçelerine ilişkin katkılardaki değişiklik tutarı,
- c) Kazanılmamış katkılardaki değişiklik tutarı,
- d) Net kazanılmış katkılara ulaşmak için, raporlama döneminden önce aracılar tarafından şirket adına başlatılmış sigorta poliçelerine ilişkin katkılarda meydana gelen her tür değişiklik. (Paragraf 9)

5 Finansal Tablo Dipnotlarındaki Açıklamalar

- 5/1 Genel ve bireysel sigorta katkılarına ilişkin şirket tarafından benimsenen muhasebe politikaları açıklanır. (Paragraf 10)
- 5/2 Raporlama dönemi boyunca katkılarda meydana gelebilecek her tür değişikliğe ilişkin şirket tarafından benimsenen muhasebe politikaları açıklanır. (Paragraf 11)
- 5/3 Sigorta poliçesi dönemi boyunca aşağıdaki durumlara ilişkin şirket tarafından benimsenen muhasebe politikaları açıklanır:
- a) Poliçe hamilinin cayması ve katkının herhangi bir kısmını alma hakkının olmaması,
 - b) Poliçe hamilinin cayması ve sigorta poliçesinin kalan dönemine bağlı olarak katkının bir kısmını alma hakkı olması,
 - c) Sigorta poliçesinin iptali ve iptal sonucunda sigorta şirketinin poliçeyi iptal etmesine izin veren veya vermeyen koşullardan herhangi birine göre poliçe hamilinin katkıların bir kısmını veya tamamını alma hakkı olması,
 - d) Başka herhangi bir yöntem. (Paragraf 12)
- 5/4 Poliçe hamilleri, diğer sigorta şirketleri ve reasürans şirketleriyle ilgili katkı alacakları ayrı olarak açıklanır. (Paragraf 13)
- 5/5 Sigorta bölümleri ve sigorta türüne göre katkıların dağılımı açıklanır. (Paragraf 14)

6 Genel Açıklama Hükümleri

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan faizsiz sigorta şirketlerine ilişkin Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarında yer alan açıklama hükümleri dikkate alınır. (Paragraf 15)

7 Yürürlük Tarihi

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

Ek (E) Tanımlar

Katkılar

Sigorta poliçesi hamilinin, Şirket tarafından düzenlenen bir sigorta sözleşmesi kapsamında ödemeyi üstlendiği brüt tutardır.

Kazanılmış Katkılar

Şirket tarafından düzenlenen sigorta sözleşmelerine ilişkin cari raporlama dönemiyle ilgili katkı payıdır.

Kazanılmamış Katkılar

Şirket tarafından cari raporlama döneminde düzenlenen ancak sözleşme sürelerinin gelecek raporlama dönemine veya dönemlerine uzandığı sigorta sözleşmelerine ilişkin katkı payıdır. Buna göre, sonraki dönemlerle ilgili katkı payları cari raporlama döneminde gerçekleşmez.