

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
27 HAZİRAN 2026 Saat: 13.30



Adı ve Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Sınav Salon No :

Sıra No :

MODÜL (DERS) ADI	SORU SAYISI	SÜRE (DAKİKA)
Sermaye Piyasası Mevzuatı	40	60
Bankacılık Mevzuatı	40	60
Sigortacılık ve Özel Emeklilik Mevzuatı	40	60
Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlaması ve Denetimi	40	60

ADAYLARIN DİKKATİNE!

- Sınav süreniz, sorumlu olduğunuz herbir modüle (ders) ait sürelerin toplamı kadardır.
- Sınav başladıktan sonra ilk 30 dakika dolmadan dışarı çıkmak yasaktır.
- Sınavda hesap makinesi kullanabilirsiniz. Ancak cep telefonu, telsiz, çağrı cihazı vb. iletişim araçları, alfabetik tuş takımına sahip olan hesap makineleri, databank, el bilgisayarı vb. özel elektronik donanımların kullanılması yasaktır. Bu cihazları kullanan veya kullanmaya teşebbüs eden adayların sınavları geçersiz sayılacaktır.
- Soruları ve sorulara verdiğiniz cevapları, yanınızda götürmek amacıyla kaydetmeyiniz, hiçbir şekilde dışarı çıkarmayınız.
- Kopya çekmeniz, başka adayın sınav evrakını kullanmanız ve geçerli kimlik belgenizi ibraz edemediğiniz hallerde sınavınız geçersiz sayılacaktır.
- Sınavın değerlendirilmesi aşamasında, bilgisayar ortamında yapılan kopya analizinde, herhangi bir testten ikili veya toplu kopya tespiti hâlinde ilgili testiniz geçersiz sayılacak ve yasal işlem yapılacaktır.

CEVAP KÂĞIDI VE SORU KİTAPÇIĞI İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

- Cevap kâğıdınızı kurşun kalemle imzalayınız.
- Cevap kâğıdı üzerindeki kodlamaları kurşun kalemle yapınız.
- Cevap kâğıdında sınava başvurduğunuz modüllere ait sütunlar bulunmaktadır. Cevaplarınızı, cevap kâğıdındaki ilgili sütunlara yuvarlağın dışına taşırmadan kodlayınız.
- Cevap kâğıdı kullanılmayacak durumdaysa veya üzerindeki kodlamalarda hata varsa salon görevlilerinden yedek cevap kâğıdı isteyiniz.
- Soru kitapçığının sayfalarını kontrol ediniz, baskı hatası var ise değiştirilmesini sağlayınız.
- Kitapçık türünü cevap kâğıdınızdaki ilgili alana kodlayınız. Bu kodlamayı yapmadığınız veya yanlış yaptığınız takdirde sınavınızın değerlendirilmesi doğru yapılamayacaktır.
- Soruların çözümü için size ayrıca boş kâğıt verilmeyecektir. Soru kitapçığının içindeki boş alanları çözümlerinizi için kullanabilirsiniz.
- Soru kitapçığı üzerinde yapılan cevaplandırmalar dikkate alınmayacaktır.
- Başarı puan hesaplamasında [Puan = (Doğru Sayısı / Soru Sayısı) x 100] formülü kullanılacaktır.
- Sınavlarda başarılı sayılmak için her modülden alınan notun en az 60 ve aritmetik ortalamasının en az 70 olması zorunludur.
- Sınav bitiminde, soru kitapçığı ve cevap kâğıdını salon görevlilerine teslim ediniz.

Bu kitapçığın her hakkı saklıdır. Soruların telif hakları Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna aittir. Hangi amaçla olursa olsun, kitapçığın tamamının veya bir kısmının Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun yazılı izni olmadan kopya edilmesi, fotoğraflarının çekilmesi, bilgisayar ortamına alınması, herhangi bir yolla çoğaltılması, yayımlanması veya başka bir amaçla kullanılması yasaktır. Bu yasağa uymayanlar, doğabilecek idari, mali ve cezai sorumluluğu peşinen kabullenmiş sayılır.

- 1) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören sermaye piyasası araçlarının teslimi, bedellerinin ödenmesi ve bu işlemlere ilişkin teminat yükümlülüklerinin ifası ile ilgili işlemleri yürüten kuruluş aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Merkezi Saklama Kuruluşları
B) Kollektif Yatırım Kuruluşları
C) Veri Depolama Kuruluşları
D) Aracı Kuruluşlar
E) Merkezi Takas Kuruluşları
- 2) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı aşağıdakilerden hangisini aşamaz?
- A) Bir önceki yıla ait dönem kârını
B) Bir önceki yıla ait dönem kârının yarısını
C) Bir önceki yıla ait dönem kârının 1/4'ünü
D) Cari yılda gerçekleşmesi beklenen dönem kârını
E) Cari yılda gerçekleşmesi beklenen dönem kârının yarısını
- 3) İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğine göre, halka açık olmayan bir ortaklığın paylarının ilk defa halka arz edilmesi işlemlerinde, satış dönemi 16 Şubat-15 Mayıs tarihleri arasında ise "İzahnamede Yer Alacak ve Özel Bağımsız Denetimden Geçirilecek Finansal Tablolar" aşağıdaki seçeneklerin hangisinde doğru verilmiştir?
- A) Satış döneminin başlangıcından önceki ayın son günü itibarıyla düzenlenen finansal tablolar
B) Son iki yıllık ve içinde bulunulan yılın üç aylık ara dönem finansal tabloları
C) Son üç yıllık finansal tablolar
D) Önceki yıla ait dokuz aylık ara dönem finansal tabloları ile ondan önceki son iki yıllık finansal tablolar
E) Son üç yıllık ve içinde bulunulan yılın üç aylık ara dönem finansal tabloları
- 4) Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliğine göre, gayrimenkul yatırım ortaklıkları ile ortaklık paylarının ihracı ve satışına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Gayrimenkul yatırım ortaklıkları, belirli varlık ve haklardan oluşan portföyü işletmek amacıyla paylarını ihraç etmek üzere kurulan sermaye piyasası kurumudur.
B) Halka arz sonrası ortaklığın, çıkarılmış sermayesinin asgari %25'i oranındaki paylarının halka açık pay niteliğinde olması zorunludur.
C) Pay ihracı için süresi içerisinde gerekli başvuruyu yapmayan veya gerekli şartları sağlamadığı için başvurusu onaylanmayan ortaklıkların gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak faaliyette bulunma hakları ortadan kalkar.
D) Münhasıran altyapı yatırım ve hizmetlerinden oluşan portföyü işletecek ortaklıklar için pay ihracı zorunlu değildir.
E) Ortaklıklar, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde aday gösterme imtiyazı tanıyan paylar dışında imtiyaz veren herhangi bir menkul kıymet ihraç edemezler.
- 5) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, merkezî karşı taraf hizmeti çerçevesinde takas kuruluşları tarafından alınan teminatların mülkiyetine ilişkin aşağıdakilerden hangisi doğrudur?
- A) Teminatların mülkiyeti, teminat verende kalmaya devam eder.
B) Teminatların mülkiyeti, takas kuruluşuna geçer.
C) Teminatların mülkiyeti, sadece temerrüt halinde el değiştirir.
D) Teminatların mülkiyeti, merkezi saklama kuruluşuna geçer
E) Teminatın mülkiyeti, Sermaye Piyasası Kurulunca görevlendirilen bankaya geçer.

- 6) Piyasa Bozucu Eylemler Tebliğine göre, “sermaye piyasası aracının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikteki bilgi, olay ve gelişmeleri” ifade eden kavram aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Kendi kendine işlem
B) Piyasa bozucu eylem
C) Sürekli bilgi
D) İçsel Bilgi
E) Nitelikli bilgi
- 7) Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliğine göre, fonların fon toplam değeri üzerinden kredi veya faizsiz finansman kullanabilecekleri azami oran aşağıdakilerden hangisidir?
- A) %25
B) %50
C) %75
D) %80
E) %100
- 8) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, borsaların ve piyasa işleticilerinin faaliyete geçmesi aşağıdakilerden hangisinin iznine tabidir?
- A) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği
B) Ticaret Bakanlığı
C) Cumhurbaşkanı
D) Sermaye Piyasası Kurulu
E) Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
- 9) Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi portföy yönetim şirketlerinin yapamayacağı iş ve işlemler arasında yer almaz?
- A) Aracılık faaliyetleri
B) Ödünç para verme işlemleri
C) Kısa süreli nakit ihtiyacının karşılanması dışında kredi alma
D) Yatırım danışmanlığı faaliyeti
E) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin kendi mali taahhütlerini içeren evrak çıkarama
- 10) Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı İncelemelerinde Uygulanacak Tedbirler Tebliğine göre, vadeli işlem ve opsiyon piyasalarında aynı dayanak varlığa bağlı tüm sözleşmeler için piyasadaki açık pozisyon toplamının karşılık gelebileceği azami dayanak varlık sayısını ifade eden kavram aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Brüt takas limiti
B) Piyasa bazında pozisyon limiti
C) Yatırımcı bazında pozisyon limiti
D) Portföy bazında pozisyon limiti
E) Vadeli işlem limiti
- 11) Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliğine göre, fon katılma paylarıyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Katılma paylarının itibari değeri yoktur.
B) Katılma paylarının ihraç edilebilmesi için ihraç belgesinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanması gereklidir.
C) Katılma paylarının ihracı için ihraç belgesiyle birlikte izahnamenin de hazırlanması zorunludur.
D) Katılma payları sadece nitelikli yatırımcılara satılabilir.
E) Katılma payları karşılığı yatırımcılardan toplanan parayla, ihraç belgesinde belirtilen esaslar çerçevesinde yatırım yapılması zorunludur.
- 12) Gayrimenkul Sertifikaları Tebliğine göre, edimlerin Tebliğ ile belirtilen esaslar çerçevesinde ve izahname veya ihraç belgesinde belirtilen hususlara uygun olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini kontrol etmekle yükümlü ve sermaye piyasasında bağımsız denetim faaliyetinde bulunmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşunu ifade eden kavram aşağıdakilerden hangisidir?
- A) İzahname sorumlusu
B) İhraç belgesi sorumlusu
C) Edim sorumlusu
D) Yatırım sorumlusu
E) Yetkili kuruluş

- 13) Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Çalışma Usul ve Esasları ile Sermaye Yeterliliği Hakkında Tebliğine göre, pozisyon riski hesaplamasına konu edilen varlıklar ve bunlara ilişkin risk hesaplamalarında dikkate alınacak oranlardan kripto varlıklar için belirlenen oran aşağıdakilerden hangisidir?
- A) % 5
B) % 8
C) %10
D) % 20
E) % 30
- 14) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi olan anonim ortaklık aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Yatırım fonları
B) Portföy yönetim şirketleri
C) Veri depolama kuruluşları
D) Varlık kiralama şirketleri
E) Konut finansmanı ve varlık finansmanı fonları
- 15) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, haklarında tedrici tasfiye kararı verilenlerin kanuni organlarının görev ve yetkilerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?
- A) Kanuni organlarının görev ve yetkileri, tedrici tasfiye kararından tasfiye sonuçlanıncaya kadar, Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından yerine getirilir.
B) Tasfiye sonuçlanıncaya kadar mevcut organların görevi devam eder. Ancak önemli kararlar Sermaye Piyasası Kurulu onayına sunulur.
C) Kanuni organlarının görev ve yetkileri, tasfiye kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu tarafından atanan geçici organlar tarafından yerine getirilir.
D) Kanuni organlarının görev ve yetkileri devam eder, ancak tasfiye ile ilgili durumlarda tasfiye memurunun onayı aranır.
E) Tüm görev ve yetkiler tasfiye memurları tarafından yerine getirilir.
- 16) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi yatırımcının tazmini kapsamında tazmin edilmeyecek kişi ve kurumlardan biri değildir?
- A) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri
B) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının denetim kurulu üyeleri
C) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları
D) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler
E) Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının tüm çalışanları
- 17) Kira Sertifikaları Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi kira sertifikası türlerinden birisi değildir?
- A) Alım-Satıma dayalı kira sertifikaları
B) Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları
C) Ortaklığa dayalı kira sertifikaları
D) Eser sözleşmesine dayalı kira sertifikaları
E) Araştırma ve geliştirme faaliyetlerine dayalı kira sertifikaları
- 18) Sermaye Piyasasında Değerleme Standartları Hakkında Tebliğe göre, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca yapılan değerlendirme faaliyetlerinde, uyulması gereken Uluslararası Değerleme Standartları aşağıdakilerden hangisi tarafından yayımlanır?
- A) Sermaye Piyasası Kurulu
B) Türkiye Değerleme Uzmanları Birliği ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
C) Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu
D) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu
E) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

- 19) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, konut finansmanı ve varlık finansmanı kapsamında tüketicilere kullandırılan kredilerin veya alacakların yeniden finansmanına ilişkin usul ve esasları belirlemeye hangisi yetkilidir?
- A) Hazine ve Maliye Bakanlığı
B) Sermaye Piyasası Kurulu
C) Ticaret Bakanlığı
D) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
E) Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı
- 20) Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre, “Payları borsada işlem gören ortaklıklarda ayrılma hakkı kullanım fiyatının (adil bedel) tespitinde; payları Yıldız Pazarda işlem gören ortaklıklar için, ayrılma hakkına sahip olan pay sahiplerinin belirlendiği tarihten önceki son, diğer ortaklıklar için ise bu tarihten önceki son dönem içinde borsada oluşan günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyatların aritmetik ortalaması alınır.” cümlesinde boş kalan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?
- A) 1 aylık/ 3 aylık
B) 1 aylık/ 6 aylık
C) 3 aylık/ 1 aylık
D) 3 aylık/ 6 aylık
E) 6 aylık/ 12 aylık
- 21) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdaki faaliyetlerden hangisi yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında sayılmamaktadır?
- A) Portföy yöneticiliği
B) Yatırım danışmanlığı
C) Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması
D) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunularak satışa aracılık edilmesi
E) Çok taraflı alım satım sistemlerinin ve borsa dışı diğer teşkilatlanmış pazar yerlerinin işletilmesi
- 22) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçlarıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?
- A) Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçları, karar sonrasında alım ve satıma konu olması halinde teslim edilir.
B) Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçları, başka bir işleme gerek kalmaksızın kendiliğinden hükümsüz hale gelir.
C) Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçlarının belirlenen esaslar çerçevesinde teslimi zorunludur.
D) Teslim edilmeyen sermaye piyasası araçlarının alım satımı sadece aracı kurumlar aracılığıyla yapılır.
E) Teslim edilmeyen sermaye piyasası araçları, kaydileştirilme kararından sonra borsada işlem görmeye devam eder.
- 23) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklıklar ve kolektif yatırım kuruluşları, ilişkili taraf işlemlerinin emsallerine, piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda gerçekleştirilmiş olduğunu tevsik edici bilgi ve belgeleri en az kaç yıl süre ile saklamak zorundadır?
- A) 1
B) 3
C) 5
D) 8
E) 10
- 24) Borçlanma Araçları Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi borçlanma araçlarından birisi değildir?
- A) Tahviller
B) Paya dönüştürülebilir tahviller
C) Finansman bonoları
D) Depo sertifikaları
E) Kıymetli maden bonoları

25) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kripto varlık hizmet sağlayıcıların kuruluşlarına ve/veya faaliyete başlamalarına Kurulca izin verilebilmesi için bilgi sistemleri ve teknolojik altyapıları konularında hangi kurumun belirleyeceği kriterlere uygunluk aranır?

- A) Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu
- B) Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumunu
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- D) Sermaye Piyasası Kurulu
- E) Hazine ve Maliye Bakanlığı

26) Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası araçlarının ihracında fiyat, satış ve dağıtım esaslarını belirleyebilecek olanlardan birisi değildir?

- A) İhraççı
- B) Halka arz eden
- C) İhraççının yetkili organı
- D) Yazılı onayının bulunması şartıyla yetkili kuruluş,
- E) Gelişen işletmeler piyasası tespit komisyonu

27) Pay Tebliğine göre, ek pay satışıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Ek pay satışı, "Gelişen İşletmeler Piyasası"nda işlem görmek üzere payları halka arz edilecek ortaklıklar tarafından yapılabilir.
- B) Ek pay satışı yapılabilmesi için halka arzda toplanan kesin talep miktarının satışa sunulan pay senedi miktarından fazla olması gerekir.
- C) İzahnamede ek satış yapılabileceğine dair gerekli açıklama yapılmalıdır.
- D) Ek pay satışına konu toplam paylar, ek pay satışı öncesi halka arz edilen payların nominal değerinin yüzde yirmisini aşamaz.
- E) Ek pay satışına konu payların halka arz edilecek paylar ile aynı hakları taşıması zorunludur.

28) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların halka açık ortaklığın oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, paya sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahipleriyle ilgili hangi hakka sahip olurlar?

- A) Azınlıkta kalan pay sahiplerinin imtiyazlarının iptali hakkı
- B) Azınlıkta kalan pay sahiplerinin pay oranlarını arttırmalarını isteme hakkı
- C) Azınlıkta kalan pay sahipleri için yeni pay çıkarma hakkı
- D) Ortaklıktan çıkarma hakkı
- E) Ayrılma hakkı

29)

- I. Yatırım ortaklıkları, belirli varlık ve haklardan oluşan portföyleri işletmek amacıyla, paylarını ihraç etmek üzere kurulan sabit veya değişken sermayeli anonim ortaklıklardır.
- II. Değişken sermayeli yatırım ortaklıklarının paylarının itibari değeri, kuruluş aşamasında ve kuruluş tarihini takip eden her üç yıllık dönem sonunda yeniden belirlenir.
- III. Değişken sermayeli yatırım ortaklıkları, sermayesi her zaman net aktif değerine eşit olan yatırım ortaklıklarıdır.
- IV. Değişken sermayeli yatırım ortaklığının payları, yatırımcı payları ile nama yazılı olması zorunlu olan kurucu paylarından oluşur.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kolektif yatırım kuruluşlarına (Yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, IV
- D) I, III, IV
- E) II, III, IV

30) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, izahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması durumuyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) İhraççı, halka arz eden veya bunların uygun görüşü üzerine yetkili kuruluşlar tarafından satış süreci durdurulabilir.
- B) İhraççı veya halka arzeden tarafından satış süreci iptal edilir.
- C) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından izahname onayı ve satış süreci iptal edilir.
- D) İzahname ve eklerinin tamamının yeniden onaya sunulması zorunludur.
- E) Satış süresi 5 iş günü uzar ve bu süre içinde yatırımcılar taleplerini geri alabilir.

31) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklık genel kurulu toplantılarına, toplantıya katılmaya ve oy kullanma hakkına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Halka açık ortaklıkların genel kurullarında oy kullanma hakkına sahip olanlar, bu haklarını vekil tayin ederek kullanamazlar.
- B) Pay sahibinin, ortaklık genel kuruluna katılabilmesi için paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şarttır.
- C) Payları kayden izlenen halka açık ortaklıkların pay sahipleri listesi, Merkezi Kayıt Kuruluşundan sağlanan pay sahipleri listesi dikkate alınarak hazırlanır.
- D) Halka açık ortaklıklar genel kurullarını, en az altı hafta önce Ticaret Sicil Gazetesi ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımlanan ilanla çağırarak zorundadırlar.
- E) Nama yazılı ihraç edilmiş olup borsada işlem gören payların toplantıya katılma ve oy hakları yoktur.

32) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, borsalar ve piyasa işleticileri ve bunların faaliyet esaslarıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Borsaların ve piyasa işleticilerinin sermayelerinin yarısından fazlasının Devlete ait olması zorunludur.
- B) Borsalar, piyasaların işletilmesi ve/veya yönetilmesi için bir ya da birden fazla piyasa işleticisi ile anlaşma yapabilirler.
- C) Piyasa işleticileri, borsa ile yapılan ve onaylanan anlaşma çerçevesinde borsanın sahip olduğu hakları kullanır.
- D) Borsaların ve piyasa işleticilerinin mali denetimi, Sermaye Piyasası Kurulca ilan edilen listede yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılır.
- E) Sermaye Piyasası Kurulu, borsaların ve piyasa işleticilerinin borsacılık faaliyetlerinin düzenleme, gözetim ve denetim merciidir.

33)

- I. Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunulması.
- II. Aracılık yükleniminin yürütülmesi ile ilgili hizmetlerin sunulması.
- III. Müşteri paralarını mevduat olarak değerlendirme.
- IV. Sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerle ilgili yatırım araştırması ve finansal analiz yapılması veya genel tavsiyede bulunulması.

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre, yukarıdakilerden hangileri yatırım kuruluşlarının yetkili oldukları yatırım hizmet ve faaliyetlerine bağlı olarak yapabilecekleri yan hizmetlerdendir?

- A) I, II
- B) I, III
- C) I, II, IV
- D) I, III, IV
- E) II, III, IV

34) Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe göre, türev araç ve kaldıraçlı işlemlere ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Döviz, kıymetli maden, kıymetli taş, mal veya diğer varlıkların fiziki olarak alım satımı türev araç işlemi kapsamına girmez.
- B) Tezgahestü türev araç işlemlerinde müşterilerden teminat alınması zorunludur.
- C) Aracı kurumlarca müşterilerden alınan teminatların Takasbank nezdinde tutulması zorunludur.
- D) Kaldıraçlı işlemler için hesap açılmadan önce kaldıraçlı işlemlerin niteliği itibarıyla riskli olduğu ve bu işlemler sonucunda zarar edilebileceği hususunda müşteri beyanı alınması zorunludur.
- E) Gerçek zamanlı fiyatlar üzerinden deneme hesabında asgari altı iş günü süreyle toplamda asgari elli adet işlem sonunda zararda olan müşterilere kaldıraçlı işlem yapma izni verilmez.

35) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi kayıtlı sermaye sistemini kabul etmek isteyen ortaklıklarda yönetim kuruluna tanınabilecek yetkilerden birisi değildir?

- A) İzin verilen kayıtlı sermaye tavanı üst limitin artırılması
- B) Nominal değerinin üzerinde veya altında pay çıkarılması
- C) Pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması
- D) İmtiyazlı pay sahiplerinin haklarını kısıtlayıcı nitelikte karar alınması
- E) İmtiyazlı pay çıkarılması

36) Pay Tebliğine göre, “Katılma İntifa Senedi” (KİS) ihracına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Ortaklıkların ihraç edebilecekleri KİS'lerin toplam ihraç tutarı, ödenmiş ya da çıkarılmış sermayenin yüzde ellisini geçemez.
- B) KİS'lerin halka arzının ve yatırımcılara yapılacak tüm ödemelerin yetkili kuruluşlar aracılığıyla yapılması zorunludur.
- C) KİS'ler, esas sözleşmede hüküm bulunmak koşuluyla süresiz veya nominal değerinin üzerinde çıkarılabilir.
- D) Halka açık ortaklıklar tarafından ihraç edilecek KİS'lere, ortaklık tarafından sermaye artırımını yoluyla çıkarılacak yeni payları alma hakkı tanınmaz.
- E) KİS'ler, ihraç eden ortaklık tarafından geri alındığı tarihten itibaren üç ay geçmedikçe yeniden satılamaz, bu süre geçtikten sonra yeniden satma veya iptal etme haklarından biri kullanılır.

37) Birleşme ve Bölünme Tebliğine göre, bölünen şirketin malvarlığının tümünün mevcut veya yeni kurulacak en az iki şirkete geçmesini, bölünen şirketin sona ermesini ve ortaklarının devralan şirketlerin ortağı olmasını ifade eden terim aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Yeni kuruluş şeklinde bölünme
- B) Devretme şeklinde bölünme
- C) İştirak modeliyle kısmi bölünme
- D) Pay devri modeliyle kısmi bölünme
- E) Tam bölünme

38) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi bir sermaye piyasası kurumu değildir?

- A) Kollektif Yatırım Kuruluşları
- B) İhraççı Kuruluşlar
- C) Portföy Yönetim Şirketleri
- D) İpotek Finansmanı Kuruluşları
- E) Merkezi Takas Kuruluşları

39) **Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre, ortaklıklarca önemli nitelikteki işlemlerin gerçekleştirilmesinde uyulması gereken genel esaslara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?**

- A) İşlemin esaslarının belirlendiği bir yönetim kurulu kararının alınması ve işlemin genel kurulca onaylanması zorunludur.
- B) Ortaklık genel kurulunun önemli nitelikteki işleme ait kararına Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onay verilmesi gereklidir.
- C) Ortaklık genel kurulunca onaylanan işleme karşı yargı yoluna gidilmemiş olmadır.
- D) İşlemin Kamuyu Aydınlatma Platformunda açıklandığı gün itibarıyla ortaklık payında değer düşüşü olmamalıdır.
- E) İşlemin ortaklık için faydalı veya zorunlu olduğu hususunda yetkili bağımsız denetim kuruluşu tarafından rapor hazırlanmış olmalıdır.

40) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, portföy saklama hizmetiyle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**

- A) Portföy saklama hizmeti yürüten kuruluşlar, kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinde yer alan varlıklara saklama hizmeti sunamaz.
- B) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş, saklamasında bulunan varlıkların tümünü veya bir kısmını portföy saklama hizmeti yürüten diğer kuruluşlar nezdinde saklayabilir.
- C) Portföy yönetim şirketinin ortakları ve yöneticileri saklama hizmetini yürüten kuruluşta yönetici ya da temsilci olamazlar.
- D) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş ile portföy yönetim şirketi aynı tüzel kişi olamaz.
- E) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş, yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle portföy yönetim şirketine verdiği zararlardan sorumludur.

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankacılık faaliyetleri, kurulu bulunulan ülke harici ile sınırlı tutulan veya ülke genelinde uygulanan ekonomik ve malî mevzuata tâbi olmayan ya da kurulu bulunulan ülkede yerleşik olanlardan mevduat ve fon kabulünün yasaklandığı bankacılık türü aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Kıyı bankacılığı
- B) Destek hizmeti kuruluşu
- C) Fon bankası
- D) Katılım bankası
- E) Finansal kuruluş

2) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla, hem mevduat bankaları hem de kalkınma ve yatırım bankaları tarafından gerçekleştirilemeyecek faaliyetlerdendir?

- A) Saklama hizmetleri
- B) Katılım fonu kabulü
- C) Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- D) Portföy işletmeciliği ve yönetimi
- E) Faktöring ve forfaiting işlemleri

3) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamı özkaynaklarının yüzde kaçını aşamaz?

- A) 20'sini
- B) 30'unu
- C) 40'ını
- D) 50'sini
- E) 60'ını

4) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na (Kanun) göre bankaların kuruluşları veya Türkiye'de şube ve temsilcilik açmalarıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de bankalar anonim şirket şeklinde kurulur.
- B) Türkiye'de kurulacak bir bankanın hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılır ve hisse senetlerinin tamamının nama yazılı olması gerekir.
- C) Türkiye'de kurulacak bir bankanın konsolide denetimini engelleyici nitelikte herhangi bir hususun bulunmaması gereklidir.
- D) Yurt dışında kurulu bankalar, mevduat veya katılım fonu kabul etmek amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun izni ile Türkiye'de temsilcilik açabilirler.
- E) Türkiye'de bir bankanın kurulmasına bu Kanunda öngörülen şartların yerine getirilmesi kaydıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınacak kararla izin verilir.

5) Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tâbidir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre yukarıdaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) 3
- B) 5
- C) 10
- D) 15
- E) 20

6) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Resmî ve özel kuruluşlar ile ortaklıklarda, yalnız çalışanlarına ait olmak üzere sağlık ve sosyal yardım amacıyla kurulan sandık ve vakıfların münhasıran kendi üyelerinden bu amaçlar için topladıkları paralar mevduat ve katılım fonu kabulü sayılır.
- B) Kredi kuruluşları ile özel kanunlarına göre yetkili olanlar dışında hiçbir gerçek veya tüzel kişi, aslen veya fer'an meslek edinerek mevduat veya katılım fonu kabul edemez.
- C) Kredi kuruluşları nezdlerindeki resmi kuruluşlara ait olanlar da dahil tüm mevduat ve katılım fonları, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından sigorta edilir.
- D) Katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesapları katılma hesabını ifade eder.
- E) Türkiye'de kurulan kredi kuruluşlarının yurt dışındaki şubeleri ve ortaklıkları, mevduat cüzdanı ve fon toplamaya ilişkin evrakin düzenlenmesi işlemlerini Türkiye'de yapmak zorundadır.

7) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi "kredi kuruluşu" olarak nitelendirilemez?

- A) Türkiye İş Bankası A.Ş.
- B) Türkiye Garanti Bankası A.Ş.
- C) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
- D) Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
- E) Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.

8) 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre bankalarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Denetim komitesi, bankaların yönetim kurullarınca yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulur.
- B) Denetim komitesi üyeleri icraî görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.
- C) Denetim komitesi yılda bir defa icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna bildirmekle yükümlüdür.
- D) Denetim komitesi bankanın tüm birimlerinden ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya yetkilidir.
- E) Denetim komitesi bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almakla yükümlüdür.

9) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa göre bir bankanın bu Kanun hükümlerine göre faaliyet izninin kaldırılması hâlinde yönetim ve denetimi aşağıdakilerden hangisine intikal eder?

- A) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
- B) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- D) Özelleştirme İdaresi Başkanlığı
- E) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu

10) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankalarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bağımsız denetim kuruluşları, Bankacılık Kanunu uyarınca yaptıkları faaliyetler dolayısıyla üçüncü kişilere verdikleri zararlardan sorumludurlar.
- B) Konsolide finansal rapor kapsamında bulunan kuruluşlar, kendilerinden konsolide finansal raporların düzenlenmesine ilişkin olarak istenecek her türlü bilgi ve belgeyi ilgili ana ortaklığa vermekle yükümlüdür.
- C) Kalkınma ve yatırım bankaları hariç bankalar yıllık faaliyet raporu hazırlamak zorundadırlar.
- D) Bankaların yönetim kurulu, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmekle yükümlüdür.
- E) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, yapacağı kalite kontrol ve denetim çalışmalarının sonuçlarını Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna bildirir.

11) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi söz konusu Kanunun uygulanmasında maruz kalınan riskler nedeniyle oluşabilecek zararlara karşı bankalar tarafından yeterli özkaynak bulundurulmasını ifade eder?

- A) Korumalı özkaynak
- B) Özkaynak kârlılığı
- C) Özkaynak likiditesi
- D) Sermaye yeterliliği
- E) Asgari likidite yeterliliği

12) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye'deki şubeleri aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Mevduat bankası
- B) Fon bankası
- C) Kalkınma ve yatırım bankası
- D) Finansal holding şirketi
- E) Katılım bankası

13) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bir kredi kuruluşuna verilen aşağıdaki yetkilerden hangisinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından kaldırılması faaliyeti izninin kaldırılması hükmündedir?

- A) Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık
- B) Saklama hizmetleri
- C) Efektif dahil kambiyo işlemleri
- D) Mevduat kabulü
- E) Portföy işletmeciliği ve yönetimi

14) Aşağıdakilerden hangisi doğrudan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine tabi değildir?

- A) Türkiye'de kurulu katılım bankaları
- B) Risk sermayesi yatırım ortaklıkları
- C) Finansal holding şirketleri
- D) Türkiye Bankalar Birliği
- E) Yurt dışında kurulu bir mevduat bankasının Türkiye'deki şubesi

15) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Finansal kiralamanın bir sözleşmeye dayalı olarak yapılması zorunlu değildir.
- B) Kiralayan, finansal kiralamayı kabul edeni ifade eder.
- C) Finansal kiralama şirketleri, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen ancak, miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla karşılık ayırmak zorunda değildir.
- D) Finansal kiralama şirketleri, ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunamaz.
- E) Finansal kiralama sözleşmesine sadece taşınır mallar konu olabilir.

16) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankalarda çekirdek sermaye hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaz?

- A) Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri
- B) Riskten korunma amaçlı yapılan işlemlerden kaynaklanan kayıplar
- C) Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar
- D) Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar
- E) Bankaların kredi değerliliğinde meydana gelen değişikliklere bağlı olarak yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar

17) Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik'e göre kredi genişlemesinin finansal sektörün genel risk düzeyini arttıracak düzeylere ulaşması durumunda özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasının önüne geçilmesi amacıyla bankalarca bulundurulması beklenen ilave çekirdek sermaye tutarı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Döngüsel tampon oranı
- B) Sermaye koruma tamponu
- C) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu
- D) Çekirdek sermaye
- E) Risk ağırlıklı varlıklar tutarı

18) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre varlık yönetim şirketlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan iştirak payları dışında, yalnızca faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla sınırlı olmak üzere iştirak edebilir.
- B) Sigortacılık alanında faaliyet gösteren kaynak kuruluşların kredi sigortası ve diğer hizmetlerinden doğan alacaklarını devralabilir.
- C) Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.
- D) Sağlanan finansman toplamının özkaynaklarının üç katını geçmemesi şartıyla alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir.
- E) Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir.

19) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e (Yönetmelik) göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalar, sözleşme imzaladıkları bağımsız denetim kuruluşuna, Yönetmelik ve Türkiye Denetim Standartları hükümlerine uygun olarak hesap dönemleri sonu itibarıyla yıllık sınırlı denetim yaptırmak zorundadır.
- B) Sorumlu denetçi, bankanın iç kontrol ve risk yönetim sisteminin yetersiz olduğu sonucuna varması halinde söz konusu hususları banka yönetim kuruluna bildirir.
- C) Bağımsız denetim kuruluşları, denetime ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi istenildiğinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna göndermek zorundadır.
- D) Bağımsız denetim ekibince yürütülen denetimlerde finansal tabloların düzeltilmesinin gerekli olduğunun düşünüldüğü ancak banka tarafından gerekli düzeltmenin yapılmadığı durumlarda, yedi gün içinde banka denetim komitesine bilgi verilir.
- E) Bağımsız denetim faaliyetleri, bankaların iç sistemlerinin, hesap ve kayıt düzeniyle ilgili birimlerinin ve muhasebe sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelere uyumu, yeterliliği ve etkinliğinin değerlendirilmesini kapsayacak şekilde yürütülür.

20) 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununa göre kart çıkaran kuruluşlarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Talepte bulunmayan veya sözleşme imzalamayan kişiler adına hiçbir şekil ve surette kart veremezler.
- B) Kartların düzenli ve güvenli kullanımı ile bildirim, talep, şikâyet ve itirazlara ilişkin gerekli tedbirleri almaya yönelik sistemi kurmakla yükümlüdürler.
- C) Kart hamilleri talep etmese de kart hamilinin geliriyle orantılı olacak şekilde kart limitlerini artırabilirler.
- D) Kart hamillerinin harcamalarıyla kart limitlerini aşmaları halinde, aşılan miktara işlem tarihi ile ödeme tarihi arasındaki süre için, akdi faizden başka herhangi bir ücret talep edemezler.
- E) Reşit olmayan ek kart hamilleri adına düzenlenen banka ve kredi kartlarının asıl kart hamillerine teslimini sağlamakla yükümlüdürler.

21)

- I. Yönetim kurulu, kredi komitesinin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür.
- II. Yönetim kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.
- III. Kredi komitesinin oy çokluğu ile verdiği kararlar doğrudan uygulanır.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarla ilgili yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

22) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarda kredi açılması ve onaylanması sorumluluğu esas itibarıyla aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Yönetim kurulu
- B) Denetim komitesi
- C) Genel kurul
- D) Denetim komitesi başkanı
- E) Riskin erken saptanması komitesi

23)

- I. Karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden karşılığında yapılan işlemler
- II. Yurt içi bankaların kendi aralarındaki vadesiz veya vadesi üç ayı aşmayan işlemler
- III. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile yapılan işlemler

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankaların gerçekleştirdikleri yukarıdaki işlemlerden hangisinde veya hangilerinde hesap durumu belgesi alınması zorunlu değildir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

24) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir bedel karşılığında referans varlıktan kaynaklanan kredi riskini kısmen ya da tamamen üstlendiği ve ödeme şartının gerçekleşmesi durumunda koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmeler aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Fonlanmış tahvil koruması
- B) Fonlanmamış koruma
- C) Kredi temerrüt swabı
- D) Menkul kıymetleştirme
- E) Krediyeye bağlı tahvil

25) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarla ilgili aşağıda yer alan oranlardan hangisi konsolide çekirdek sermaye yeterlilik oranı'nı ifade etmektedir?

- A) Konsolide bazda hesaplanan özkaynak / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- B) Konsolide olmayan bazda hesaplanan özkaynak / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- C) Konsolide bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- D) Konsolide bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (kredi riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- E) Konsolide olmayan bazda hesaplanan ana sermaye / (kredi riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)

26)

- I. Objektiflik
- II. Piyasada kabul görme
- III. Rekabet denge kuralına uyum
- IV. Uluslararası erişilebilirlik

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yetkili veya yetkilendirilecek derecelendirme kuruluşlarının uygun davranması gereken ilkelerdendir?

- A) Yalnız I
- B) I, IV
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) I, II, III, IV

27) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki bilgilerden hangisi bankalarda yıllık faaliyet raporunun yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerin verileceği bölümünde yer alır?

- A) Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar
- B) Yönetim kurulu başkanının ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri
- C) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler
- D) Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri
- E) Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirmeler

28)

- I. Arz talep dengesinin normal şartlarda gerçekleşmediği dönemlerde, finansal piyasaların dalgalanmasından faydalanmak suretiyle, finansal piyasaların istikrarını olumsuz etkileyecek şekilde, bir finansal aracın fiyatına veya faiz, döviz kuru gibi referans değerlere etkide bulunacak işlemlere dahil olmak
- II. Finansal sisteme olan güveni zedeleyerek sistemik riske neden olabilecek şekilde bilgi ve söylentiler yaymak
- III. Tasarruf sahiplerini gerçeğe aykırı veya yanıltıcı şekilde yönlendirmek

Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangisi veya hangileri 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 76/A maddesi kapsamına giren finansal piyasalarda manipülasyon ve yanıltıcı işlem ve uygulamalar olarak kabul edilir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I ve II
- D) I ve III
- E) I, II, III

29) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi denetlenen verilerinin bütünlüğünün, tutarlılığının, güvenilirliğinin ve gereken durumlarda gizliliğinin sağlanmasına, faaliyetlerinin devamlılığının teminine olumsuz etki yapması muhtemel bir kontrol zayıflığı veya birkaç kontrol zayıflığının bir araya gelmesi sonucu oluşan önemsiz sayılamayacak eksikliği ifade eder?

- A) Kontrol zayıflığı
- B) Önemli kontrol eksikliği
- C) İç kontrol eksikliği
- D) Kayda değer kontrol eksikliği
- E) Yapısal riske bağlı kontrol eksikliği

30) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin bağımsız denetiminde denetim örnekleme ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Denetim örnekleme; denetim tekniklerinin, denetime ilişkin bir anakitlenin yüzde 100'üne uygulanmasını ifade eder.
- B) Denetim örneklemede, istatistiki yaklaşımın kullanılması zorunludur.
- C) Denetçinin kabul edebileceği risk arttıkça örneklem büyüklüğünün azalması gerekir.
- D) Denetçi, denetim riskini kabul edilebilir bir seviyeye indirmek için, test ettiği kontrol ile ilişkili önemli veya kayda değer kontrol eksikliği riskinin yüksek olduğu alanlarda tespit riskini düşürecek şekilde testlerini detaylandırır ve örneklem hacmini azaltır.
- E) Denetçi, anakitlede yer alan tüm örnekleme birimlerinin seçilme şansı olduğu beklentisiyle örnek seçimini yapar.

31) Aşağıdakilerden hangisi bankalarda bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin bağımsız denetimi için Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te belirtilen denetim tekniklerinden birisi değildir?

- A) Tetkik
- B) Dış teyit
- C) Analitik prosedürler
- D) Yeniden uygulama
- E) Sorgulama

32) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'te aşağıdakilerden hangisi bankalarda bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin bağımsız denetiminde denetçinin, denetlenenin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yürüttüğü faaliyetlere ilişkin iş süreçlerini ve bu süreçler üzerindeki iç kontrollerini, önemlilik kriterini esas alarak belirlediği kapsam dâhilinde etkinlik, yeterlilik ve uyumluluk açısından inceleyeceği öngörülen süreçlerden birisi değildir?

- A) Muhasebe süreci
- B) Müşteri kabul süreci
- C) Finansal raporlama süreci
- D) Ödeme sistemleri süreci
- E) Banka ve kredi kartları süreci

33) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankalar borçlusunun kredi değerliliği ciddi şekilde bozulmuş olan, ancak birleşme, yeni finansman bulma imkânı veya sermaye artırımı gibi olanakların borçlunun kredi değerliliğine ve kredinin tahsil kabiliyetine yapması beklenen katkı nedeniyle henüz tam anlamıyla zarar niteliği taşımadığı düşünülen kredileri aşağıdaki kredi gruplarından hangisinde sınıflandırır?

- A) Birinci Grup - Standart Nitelikli Krediler
- B) İkinci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler
- C) Üçüncü Grup - Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler
- D) Dördüncü Grup - Tahsili Şüpheli Krediler
- E) Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler

34) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e (Yönetmelik) göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankaların kredileri için TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaları esastır.
- B) Bankalar TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı için ayıracakları karşılıkları hesaplarken ülke ve transfer risklerini de dikkate alır.
- C) TFRS 9'a göre karşılık ayıran bankalarca, krediler tanımında yer almakla birlikte, TFRS 9 kapsamına girmeyen krediler için Yönetmelik uyarınca ayrıca bir karşılık ayrılması zorunluluğu yoktur.
- D) TFRS 9 uygulamayan bankalar; yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının en az yüzde üçü (%3) oranında olmak üzere, gerçekleşmiş olmakla birlikte henüz kredi bazında tespit edilmemiş kredi zararlarını karşılayacak düzeyde genel karşılık ayırırlar.
- E) Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık olarak isimlendirilir.

35) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi teminatların, Türkiye Muhasebe Standartlarına göre hesaplanan gerçeğe uygun değerinden; ilgili teminatların elden çıkarılmasıyla doğrudan ilişkilendirilebilecek tahmini tüm maliyetler ile teminat üzerinde banka dışında bir başka tarafın hakkı veya tasarrufu mevcut ise bankanın tasarrufunda bulunmayan tutarların düşülmesi ile bulunan değerini ifade eder?

- A) Gerçeğe uygun değer
- B) Defter değeri
- C) Net gerçekleşebilir değer
- D) Yeniden değerlendirilmiş tutar
- E) Özkaynak değeri

36) ABC Bankası nominal değeri 2.000 TL/adet olan Hazine Bonosundan 01.07.2025 tarihinde 850 TL/adet bedelle 110 adet satın almıştır. Banka, söz konusu bonoları gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırmıştır. Söz konusu varlık alımına ilişkin muhasebe kaydı 01.07.2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 30.09.2025 tarihinde bonoların itfa edilmiş maliyetinin 900 TL/adet, gerçeğe uygun değerinin ise 950 TL/adet olduğu belirlenmiştir.

Buna göre 30.09.2025 tarihinde Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi çerçevesinde yapılması gereken muhasebe kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

30/09/2025	
222 Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	11.000 TL
580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.500 TL
414 Sermaye Yedekleri	5.500 TL
/	

B)

30/09/2025	
222 Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	5.500 TL
580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.500 TL
/	

C)

30/09/2025	
030 Menkul Değerler	11.000 TL
414 Sermaye Yedekleri	11.000 TL
/	

D)

30/09/2025	
580 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	11.000 TL
222 Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	11.000 TL
/	

E)

30/09/2025	
222 Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	11.000 TL
030 Menkul Değerler	11.000 TL
/	

37) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi özkaynaklar hesap grubu altında yer almaz?

- A) Türev finansal varlıklar
- B) Riskten korunma değerleme farkları
- C) Kredilerin değerleme farkları
- D) Finansal yükümlülük gerçeğe uygun değer farkı
- E) Hisse senedi ihraç primleri

38) ABC Bankası müşterisiyle 50.000 TL tutarında, yıllık %20 faiz oranlı, overnight (gecelik) repo işlemi yapmıştır. Repo işlemine konu edilen menkul kıymet olarak cari fiyatı 95.800 TL olan Devlet Tahvili kullanılmıştır. Repo gelirleri üzerinden %15 stopaj uygulanmaktadır. Buna göre bankanın bildirimde bulunması gereken nominal menkul kıymet tutarı kaç TL'dir?

- A) 50.023 TL
- B) 51.980 TL
- C) 52.116 TL
- D) 52.217 TL
- E) 52.316 TL

39) Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğe göre yeşil varlık oranı hesaplamasıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Uygun varlıkların belirlenmesinde ve bunlara ilişkin tutarların hesaplanmasında yalnızca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları tarafından belirlenen anahtar performans göstergeleri esas alınır.
- B) Bankaların çevresel sürdürülebilirliğe katkısı için birincil anahtar performans göstergesi yeşil varlık oranıdır.
- C) Yeşil varlık oranı, bankaların konsolide olmayan bilançolarında yer alan uyumlu varlıkların, yeşil varlık oranı kapsamındaki toplam varlıklara bölünmesi ile hesaplanır.
- D) Uygun varlıklar; yeşil varlık oranı kapsamındaki toplam varlıklar içerisinde, kriterleri sağlayıp sağlamadığı dikkate alınmaksızın, teknik tarama kriterleri kapsamında yer alan tüm ekonomik faaliyetlere ilişkin bilanço içi finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet ile ölçülen brüt tutarlarının toplanması ile hesaplanır.
- E) Yeşil varlık oranının hesaplamasında uyumlu olarak dikkate alınacak varlıkların çevreye önemli zarar vermeme koşulunu sağlaması zorunludur.

40) Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğe göre aşağıdakilerden hangisi ürün ve malzemelerin değerinin uzun süre korunduğu, üretimde zararlı madde kullanımı ile sınırlı kaynakların kullanımının ve sera gazı salımlarının en aza indirildiği, israfın ve atık oluşumunun önlendiği, ürünlerin kullanım ömrü sonunda çevre ve insan sağlığı için sürdürülebilir ve güvenli bir şekilde yeniden kullanımının sağlandığı, ürünlere daha fazla değer katan, sera gazı azaltımını destekleyen üretim ve tüketim yaklaşımını ifade eder?

- A) Yeşil varlık oranı
- B) Döngüsel ekonomi
- C) Yenilenebilir enerji
- D) Çevresel olarak sürdürülebilir ekonomik faaliyetler
- E) Denge ekonomisi

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi Güvence Hesabına başvurulabilecek zarar veya ödemeler arasında yer almaz?

- A) Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen maddi zararlar.
- B) Sigorta şirketinin malî bünye zaafiyeti nedeniyle iflası halinde ödemekle yükümlü olduğu maddî ve bedensel zararlar.
- C) Çalınmış veya gasp edilmiş bir aracın karıştığı kazada, işletenin sorumlu tutulmadığı hallerde, kişiye gelen bedensel zararlar.
- D) Yeşil Kart Sigortası uygulamaları için faaliyet gösteren Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca yapılacak ödemeler.
- E) Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararlar.

2) Sigorta şirketlerinin bir yıldan uzun vadeli hayat ve benzeri sigortalar için istatistiksel ve aktüeryal yöntemlerle ayırdığı karşılıklar ile bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirden sigortalılara ayrılan payların toplamı aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Muallâk tazminat karşılığı
- B) Devam eden riskler karşılığı
- C) Matematik karşılık
- D) Dengeleme karşılığı
- E) Kazanılmamış primler karşılığı

3) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta sözleşmelerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkları çözen kişi sigorta hakemidir.
- B) Sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkların çözümü amacıyla şikâyetler üzerinde ön inceleme sigorta raportörü tarafından yapılır.
- C) Kooperatiflerin, üyeleri dışındaki kişilerle sigorta sözleşmesi yapabilmesi için bu hususun ana sözleşmelerinde açıkça yer alması gerekir.
- D) Sigorta sözleşmelerinde kapsam dahiline alınmış olan risklerin açıkça belirtilmesi gerekirken, kapsam dışı bırakılmış risklerin ayrıca açıklanması gerekli değildir.
- E) Üyeleri dışındaki kişilerle sigorta sözleşmesi yapmayan kooperatif şeklinde kurulan sigorta şirketlerinin mütüel (karşılıklı) sigortacılık yapması zorunludur.

4) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre Türkiye’de faaliyet gösterecek sigorta şirketleri ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi söylenemez?

- A) Sigorta şirketleri, sigortacılık işlemleri ve bunlarla doğrudan bağlantısı bulunan işler dışında başka işlemler yapamaz.
- B) Sigorta şirketleri hem hayat hem de hayat dışı sigorta gruplarında birlikte faaliyet gösterebilir.
- C) Anonim şirket şeklinde kurulacak sigorta şirketlerinin kurucularının müflis veya konkordato ilan etmiş olmaması zorunludur.
- D) Sigorta şirketlerinin yönetim kurulları genel müdür dâhil beş kişiden, denetçiler ise iki kişiden az olamaz.
- E) Kuruluş işlemlerinin tamamlanmasından itibaren bir yıl içinde ruhsat başvurusunda bulunmamış sigorta şirketleri, ticaret unvanlarında sigorta şirketi ibaresini kullanamaz.

5) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta acenteleri ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta acenteliği gerçek veya tüzel kişilerce yapılır.
- B) Bankalar ile özel kanunla kurulmuş ve kendisine sigorta acenteliği yapma yetkisi tanınan kurumların Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğince tutulan Levhaya kayıtlı olmaları zorunludur.
- C) Sigorta acentesi, Levhaya yazılmasını müteakip altı ay içinde faaliyete geçmezse Levhadan kaydı silinir.
- D) Sigorta şirketlerinin yönetim ve denetiminde bulunan kişiler, sigorta acentelerinin yönetim ve denetim kurullarında görev alamazlar.
- E) Levhadan silinme nedenlerinin ortadan kalktığını ispat eden sigorta acentesi, Levhaya yeniden yazılma hakkı kazanır ve yeniden kayıt sırasında ücret alınmaz.

6)

- I. Bir gerçek kişi sigorta eksperini birden fazla büro açabilir.
- II. Gerçek kişi sigorta eksperleri, sigorta acenteliği ve brokerlik faaliyetinde bulunabilir ancak sigorta acentelerinin ve brokerlerin ortakları sigorta eksperliği yapamaz.
- III. Sigorta eksperlerinin ortakları, bunların yönetim ve denetiminde bulunan kişiler ve bunlar adına imza atmaya yetkili olanlar sigorta hakemliği yapamaz.

5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre sigorta eksperleri ile ilgili olarak yukarıdakilerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) I, II
- E) II, III

7) Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinin genel hükümlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacı, sigorta ettiği menfaati, dilediği şartlarla, tekrar sigorta ettirebilir.
- B) Sigorta ettirenin veya sigortalının, kanunun emredici hükümlerine ve kamu düzenine aykırı bir fiilinden doğabilecek bir zararını teminat altına almak amacıyla sigorta yapılamaz.
- C) Karşılıklı sigorta faaliyeti ancak kooperatif şirket şeklinde yürütülebilir.
- D) Sigorta sözleşmesinin yapılması anında, sigortalanan menfaat mevcut değilse, sigorta sözleşmesi geçersizdir.
- E) Teklifnamenin verilmesi sırasında yapılmış ödemeler, sözleşmenin yapılmasından sonra prim olarak kabul edilemez.

8) Türk Ticaret Kanununa göre sigorta ettirenin prim ödeme borcuna ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacı prim alacağını, ödenecek tazminattan veya bedelden düşemez.
- B) Sigorta priminin taksitle ödenmesinin kararlaştırıldığı hâllerde, riziko gerçekleşince, ödenecek tazminata veya bedele ilişkin primlerin tümü muaccel olur.
- C) İlk taksidi veya tamamı bir defada ödenmesi gereken prim, zamanında ödenmemişse, sigortacı, ödeme yapılmadığı sürece, sözleşmeden üç ay içinde cayabilir.
- D) Sigorta ettiren, sigortacının sorumluluğu başlamadan önce, kararlaştırılmış primin yarısını ödeyerek sözleşmeden cayabilir.
- E) Sigorta priminin tamamının, taksitle ödenmesi kararlaştırılmışsa ilk taksidin, sözleşme yapılır yapılmaz ve poliçenin teslimi karşılığında ödenmesi gerekir.

9) Sigorta bedelinin sigorta değerinden düşük olması halinde, meydana gelen kısmi zararın sigorta bedelinin sigorta değerine oranı üzerinden karşılanması durumu aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Aşkın sigorta
- B) Takseli sigorta
- C) Müşterek sigorta
- D) Eksik Sigorta
- E) Birden çok sigorta

10) Türk Ticaret Kanununa göre zarar sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta şirketi, zarar görene ödemesi gereken tazminatı, sigorta sözleşmesinden doğan alacakları ile mahsup edebilir.
- B) Sigorta edilen menfaatin sahibinin değişmesi hâlinde, sigorta ilişkisi sona erer.
- C) Aynı menfaatin, aynı rizikolara karşı, aynı süre için, birden çok sigortacıya sigorta ettirilmesi hâlinde sigorta ettirene sigorta bedelinden daha fazlası ödenmez.
- D) Sigortacı, sigortalının, sorumluluk konusu olayı kasten gerçekleştirmesinden doğan zararlardan sorumlu olmaz.
- E) Sigortacıya yöneltilecek tazminat istemleri, sigorta konusu olaydan itibaren on yılda zamanaşımına uğrar.

11)

- I. Sigortacının konkordato ilan etmesi veya sözleşme yapma yetkisinin kaldırılması hallerinde sigorta ettiren sigorta sözleşmesini feshedebilir.
- II. Sigortacının iflası hâlinde sigorta sözleşmesi sona erer.
- III. Sigorta sözleşmesinden doğan istemler, alacağın muaccel olmasından itibaren iki yıl; sigorta tazminatı ve bedeline ilişkin istemler ise her hâlde rizikonun gerçekleşmesinden itibaren altı yıl geçmekle zamanaşımına uğrar.

Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerine ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız II
- B) I, II
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, II, III

12) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik şirketlerine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermek üzere ruhsat almış emeklilik şirketleri, hayat ve ferdi kaza sigortaları branşlarında da ruhsat alabilir.
- B) Emeklilik şirketlerinin hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması şarttır.
- C) Emeklilik şirketlerinin anonim şirket ya da limited şirket şeklinde kurulması gerekir.
- D) Emeklilik şirketinin yönetim kurulu beş kişiden az olamaz.
- E) Emeklilik şirketinin başka bir emeklilik şirketi ile birleşmesi, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tâbidir.

13)

- I. Fon içtüzüğü, izin belgesi tarihini takip eden altı iş günü içinde şirketin merkezinin bulunduğu yerin ticaret siciline tescil edilir.
- II. Fon malvarlığı rehnedilebilir, teminat olarak gösterilebilir ve iflas masasına dahil edilebilir.
- III. Aynı şirkete ait fonlar, şirketin talebi üzerine veya re'sen Sermaye Piyasası Kurulu tarafından birleştirilebilir.

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik yatırım fonları hakkında yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) I, III
- E) II, III

14) 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa göre, sigorta veya reasürans yaptırmak isteyenleri temsil eden, onların hak ve menfaatlerini gözeterek uygun sigorta şirketini tarafsız ve bağımsız şekilde seçen, sözleşme öncesi hazırlıkları yürüten ve gerektiğinde sözleşmenin uygulanması ile tazminatın tahsilinde yardımcı olmayı meslek edinen kişiye ne ad verilir?

- A) Broker
- B) Aktüer
- C) Reasürör
- D) Sigorta eksper
- E) Sigorta katılımcısı

15)

- I. Finansal olmayan bir kalemin gelecekteki kullanımına bağlı olan sözleşmeye bağlı haklar veya yükümlülükler.
- II. İşletmenin sigorta sözleşmeleri de düzenliyor olması şartıyla, işletme tarafından düzenlenen isteğe bağlı katılım özelliği bulunan yatırım sözleşmeleri.
- III. Elde tutulan reasürans sözleşmesi niteliğinde olmayan, işletmenin poliçe hamili olduğu sigorta sözleşmeleri.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca yukarıdakilerden hangisi veya hangileri Standardın uygulama kapsamında yer alır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) I, III
- E) II, III

16) TFRS 17 Sigorta Sözleşmelerinde, "Sözleşmenin hamilinden düzenleyene devredilen finansal risk dışındaki risktir." şeklinde tanımlanan terim aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Teminat riski
- B) Nakit akış riski
- C) Kredi riski
- D) Sigorta riski
- E) Likidite riski

17)

- I. Gerçekleşen hasarlar
- II. Sigorta edinimine ilişkin nakit akışlarının itfası
- III. Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşme gruplarındaki zararlar

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca yukarıdakilerden hangisi veya hangileri sigorta hizmeti giderlerinin unsurları arasında yer alır?

- A) Yalnız I
- B) I, II
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, II, III

18) Sürücü A'ya ait araç, trafikte seyir hâlindeyken sürücü B'nin kusurlu davranışı sonucu hasara uğramıştır. Sürücü A'nın aracı kasko sigortası kapsamında olup, meydana gelen zarar sigorta şirketi tarafından karşılanarak kendisine tazminat ödenmiştir. Sigorta şirketi, yaptığı ödemenin ardından zarara neden olan sürücü B'ye başvurarak ödediği tutarın tahsilini talep etmiştir.

Yukarıda ifade edilen duruma göre, sigortacılığın temel prensiplerinden hangisinin uygulandığı söylenebilir?

- A) Azami iyi niyet prensibi
- B) Tazminat prensibi
- C) Halefiyet prensibi
- D) Hasara katılım prensibi
- E) Sigortalanabilir menfaat prensibi

19)

701.01 Yangın Teknik Gelir	XXX	
360 Ödenecek Vergi ve Fonlar	XXX	
120.01 Sigortalılardan Alacaklar	XXX	

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre yukarıda verilen yevmiye kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

- A) Sigorta şirketinin prim üretim kaydı
- B) Sigorta acentesinin prim üretim kaydı
- C) Koasürör şirketi tarafından yapılan sigorta poliçesinin üretim kaydı
- D) Reasürans şirketi tarafından sigorta poliçesi düzenlenmesi kaydı
- E) Sigorta şirketinin poliçe iptal kaydı

20) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre, jeran şirketi tarafından yapılması gereken prim üretim kaydında aşağıdaki hesaplardan hangisi borçlandırılır?

- A) Brüt Yazılan Primler
- B) Ödenecek Vergi ve Fonlar
- C) Sigorta Şirketlerine Borçlar
- D) Sigortalılardan Alacaklar
- E) Reasürans Komisyon Gelirleri

21) Emeklilik sözleşmesi kapsamında mesafeli satış yoluyla yapılan işlemlerde, katılımcı tarafından sözleşme teklifinin elektronik ortamda onaylanmaması durumunda sözleşme kurulmuş sayılmaz ve bu durumda yapılamaz. Bununla birlikte, katılımcı tarafından fon tercihi yapılmamış olması halinde katılımcının birikimleri yönlendirilir.

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca yukarıda boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) katkı payı tahsilatı / katılımcının tercihine bırakılan fonlara
- B) fon alım işlemi / serbest fonlara
- C) herhangi bir tahsilat / standart emeklilik yatırım fonuna
- D) giriş aidatı tahsilatı / düşük riskli fonlara
- E) sözleşme iptali / Devlet katkısı fonlarına

22) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca iç kontrol birimine ilişkin aşağıdakilerden hangisi **yanlıştır**?

- A) İç kontrol birimi tarafından risk değerlendirmelerine dayalı ve yıllık olarak iç kontrol planı hazırlanır.
- B) İç kontrol planı hakkında üst düzey yönetimin görüşü alınır.
- C) İç kontrol planları en geç ilgili yılın aralık ayı sonuna kadar yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulur.
- D) İç kontrol fonksiyonu kapsamında gerçekleştirilen faaliyet ve bulgulara ilişkin olarak iç kontrol birimi tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla genel müdüre ve denetim komitesine raporlama yapılır.
- E) İç kontrol birimi, iç kontrol fonksiyonunu ve görevlerini yerine getirmesi kaydıyla uyum birimi ve benzeri isimlerle de kurulabilir.

23)

- I. Devlet katkısı, emeklilik şirketleri tarafından hesaplanır.
- II. Katkı payına ilişkin veriler, emeklilik gözetim merkezine belirlenen süre içinde gönderilmezse ilgili katkı payı o dönemde Devlet katkısı hesabına dahil edilmez.
- III. Devlet katkısı hesabında izlenen tutarlar, katılımcının bireysel emeklilik hesabının bir alt hesabı niteliğindedir.
- IV. Bir katılımcının birden fazla sözleşmesi bulunması halinde Devlet katkısı, sözleşmeler arasında eşit olarak dağıtılır.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca devlet katkısının hesaplanmasına ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangileri doğrudur?

- A) Yalnız II
- B) II, III
- C) I, II, III
- D) I, III, IV
- E) II, III, IV

24) 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu kapsamında sigorta acentelerinin elde ettiği gelirlerle ilgili aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Sigorta acentelerinin komisyon gelirleri menkul sermaye iradı sayılır.
- B) Sigorta acentelerinin gelirleri serbest meslek kazancı sayılır.
- C) Sigorta acentelerinin gelirleri ticari kazanç olarak vergilendirilir.
- D) Sigorta acentelerinin gelirleri değer artış kazancı sayılır.
- E) Sigorta acenteleri elde ettikleri gelirler için beyanname vermez.

25) 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununa göre aşağıdaki işlemlerden hangisi dolayısıyla alınan paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna değildir?

- A) Nükleer rizikolara karşı yapılan sigortalar
- B) Zirai sigortalar
- C) Retrosesyon işlemleri
- D) Sigorta şirketlerinin iştiraklerinden elde ettiği kârlar
- E) Yangın sigortası poliçeleri

26) Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği uyarınca aşağıdakilerden hangisi hayat grubu sigorta branşlarından biri değildir?

- A) Sağlık sigortası
- B) Evlilik/doğum sigortası
- C) Sermaye itfa sigortası
- D) Yatırım fonlu sigorta
- E) Hayat sigortası

27) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik uyarınca aktif azaltıcı işlem yasağı kapsamında aşağıdaki işlemlerden hangisi yasaaktır?

- A) Şirketin, çalışanlarına genel kurul veya yönetim kurulu kararıyla belirlenen esaslar çerçevesinde avans ödemesi yapması
- B) Şirketin, ortaklarından birinin borcu için kefil olması
- C) Şirketin, kendi sigorta işlemlerinden doğan bir borç nedeniyle mal varlığını teminat olarak göstermesi
- D) Şirketin, topluluk içindeki bir ortaklığa ilişkin sigortayı piyasa rayicine uygun primle yapması
- E) Şirketin, borsada işlem gören bir sigorta şirketinin paylarına %10 oranında iştirak etmesi

28) ABC Sigorta A.Ş.'nin 31/12/2025 tarihli finansal tablolarının bağımsız denetimini yürüten Denetçi E, denetim kapsamında şirketin teknik karşılıkları karşılamak üzere gösterdiği varlıklara ilişkin çalışma kâğıtları ile yardımcı hesap dökümlerini incelemiştir. Bu inceleme sonucunda aşağıdaki tespitlere ulaşmıştır:

- I. Şirket, matematik karşılıklarının bir kısmını gayrimenkuller ile gayrimenkul hariç diğer maddi duran varlıklar arasında teknik karşılıkları karşılayan varlıklar olarak göstermiştir.
- II. Şirket, kâr payı verilen hayat grubu sigortalarına ilişkin teknik karşılıklarının bir kısmını, kredi kartı bloke hesapları, esas faaliyetlerden alacaklar ve ertelenmiş vergi varlıkları arasında teknik karşılıkları karşılayan varlıklar olarak göstermiştir.
- III. Şirket, üçüncü kişilerden olan bazı alacakları, aynı kişi ve gruplara olan borçları ile netleştirmeksizin teknik karşılıkları karşılayan varlıklar olarak dikkate almıştır.
- IV. Şirket, temerrüde düşen bazı alacakları, temerrüde düşülmesini takip eden ilk iki aylık sürenin dışında da teknik karşılıkları karşılayan varlıklar olarak göstermiştir.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yukarıdaki tespitlerden hangileri Denetçi E tarafından mevzuata uyumsuzluk olarak değerlendirilmelidir?

- A) I, II
- B) III, IV
- C) I, III, IV
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV

29) Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Ana ortaklık şirketler, satış amaçlı olmayan gruba dahil tüm bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tablolarını kural olarak konsolide etmek zorundadır.
- B) Gruba dahil ortaklıkların farklı sektörlerde faaliyet göstermesi, konsolide finansal tablo düzenlenmesine engel teşkil eder.
- C) Konsolide finansal tabloların hazırlanması, ana ortaklık şirketin konsolide olmayan finansal tablolar hazırlama yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.
- D) Aktif toplamı belirli eşiklerin altında kalan bağlı ortaklıklar, önemlilik ilkesi dikkate alınarak konsolidasyon kapsamı dışında bırakılabilir.
- E) Konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilir.

30) Bireysel emeklilik sistemi mevzuatı çerçevesinde aşağıdaki tanımlardan hangisi doğrudur?

- A) **Katkı payı:** Emeklilik sözleşmesi kapsamında yapılan giriş aidatı dahil olmak üzere tüm ödemeleri ifade eder.
- B) **Birikim:** Katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan toplam tutar olup Devlet katkısı ve buna ilişkin getirileri de kapsar.
- C) **Devlet katkısı hesabı:** Katılımcının bireysel emeklilik hesabından tamamen bağımsız ayrı bir hesap olup sistem dışında izlenir.
- D) **Katılımcı:** Emeklilik sözleşmesine göre adına bireysel emeklilik hesabı açılan gerçek kişidir.
- E) **Fon:** Katılımcıların katkı paylarının doğrudan emeklilik şirketi bilançosunda değerlendirildiği yatırım aracıdır.

31) Bir sigorta sözleşmesinde poliçeyi yaptıran kişi ile sigortalanan menfaatin sahibi farklı kişiler olabilir. Bu durumda poliçeyi yaptıran kişi prim ödeme borcunu üstlenirken, sigorta teminatından doğrudan yararlanacak kişi başka bir kişi olabilmektedir.

Yukarıdaki açıklamaya göre aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Sigorta ettiren ile sigortalı her zaman aynı kişidir.
- B) Sigorta ettiren yalnızca sözleşmenin kurulmasında aracı rol oynar, sözleşmenin tarafı değildir.
- C) Sigortalı, prim ödeme borcu altında olan kişidir.
- D) Sigorta ettiren sözleşmenin tarafıdır ve prim ödeme borcu kendisine aittir.
- E) Sigortalı, sigortacının yerine geçerek tazminat ödeme yükümlülüğü altına girer.

32) Bir sigorta şirketi, sigortalıya ait bir hasar için 200.000 TL tazminat ödemesi yapmıştır. Hasara konu varlık üzerinde yapılan inceleme sonucunda 50.000 TL tutarında sovtaj bedeli oluşmuş ve bu tutarın tahsil edilebilirliği kesinleşmiş olmakla birlikte henüz tahsil edilmemiştir.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre sovtaj tutarının muhasebeleştirilmesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Sovtaj tutarı tahsil edilinceye kadar muhasebe kayıtlarına alınmaz.
- B) Sovtaj tutarı tahsil edilinceye kadar nazım hesaplarda izlenir.
- C) Sovtaj tutarı tahakkuk ettiği anda alacak olarak muhasebeleştirilir.
- D) Sovtaj tutarı doğrudan diğer faaliyet gelirleri olarak muhasebeleştirilir.
- E) Sovtaj tutarı hasar gideri ile ilişkilendirilmeden doğrudan gelir olarak muhasebeleştirilir.

33) GHY Sigorta A.Ş., 01/10/2025 tarihinde LMN Ltd. Şti.'ye ait depo için yangın sigortası poliçesi düzenlemiştir. Poliçe süresi 1 yıl olup, brüt prim tutarı 120.000 TL'dir. Söz konusu riskin %25'i QRS Reasürans A.Ş.'ye devredilmiştir. BSMV oranı %5'tir.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre 31/12/2025 tarihi itibarıyla GHY Sigorta A.Ş.'nin gelir tablosunda yer alacak net kazanılmış prim tutarı aşağıdakilerden hangisidir?

- A) 22.500 TL
- B) 28.500 TL
- C) 30.000 TL
- D) 67.500 TL
- E) 90.000 TL

34) Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi **yanlıştır**?

- A) Bilançoda yer alan aktif ve pasif hesaplar kendi aralarında mahsup edilemez.
- B) Tutarı kesin olarak saptanamayan alacaklar için tahakkuk işlemi yapılmaz ve bu alacaklar dipnotlarda açıklanır.
- C) Gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri dönemde muhasebeleştirilir.
- D) Gelir tablosunda yer alan gelir kalemleri, ilgili gider kalemleri ile netleştirilerek gösterilebilir.
- E) Yükümlülükler, ekonomik kaynak çıkışına yol açacak bir edimin bulunması ve bu edimin yerine getirilmesi için gerekli tutarın güvenilir şekilde ölçülebilmesi halinde bilançoda gösterilir.

35) Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca; faaliyetlerin ilgili mevzuat ile danışma komitesi kararlarına uygun olarak yürütüldüğü hususunda yılda en az bir defa düzenlenen rapor aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Katılım iç denetim raporu
- B) Danışma komitesi uygunluk raporu
- C) İç kontrol raporu
- D) Katılım uygunluk raporu
- E) Katılım uyum raporu

36) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi aktif riski hesabında risk hesabına esas alınan tutarı azaltır?

- A) İlişkili taraflardan alacakların artması
- B) Topluluk içi şirketlere verilen kredilerin artması
- C) BIST'te işlem görmeyen pay senetlerinin portföyde artması
- D) Banka teminat mektuplarının bulunması
- E) Yatırım amaçlı türev araçların senetlerinin portföyde artması

37) Hasar Dosyası Açılışında Maktu Tutar Kullanılmasına İlişkin 2025/21 Sayılı Genelge uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Şirketler, dosya tazminat karşılık tutarlarına ilişkin çalışmayı Aralık ayında olmak üzere yılda en az bir kez yapar.
- B) Ölüm ve maluliyet tazminatlarına ilişkin dava dışı dosyalar için dosya açılışında dikkate alınacak asgari tutarlar sırasıyla 1.000.000 TL ve 450.000 TL'dir.
- C) Açılış tutarları üzerinden karşılık ayrılan hasar dosyaları aktüer raporunda hesaplanan tutar dikkate alınarak güncellenir.
- D) Şirketler, dosya açılışında kullanılacak tazminat karşılık tutarlarını belirlerken yalnızca geçmiş istatistiklere dayanmak zorundadır.
- E) Şirketler, ilk hasar ihbarından sonra dosya tazminat karşılığını son beş yıllık istatistiklere dayanarak belirleyebilir; ancak söz konusu tazminat karşılığı tutarı maktu tutarlardan az olamaz.

38) QRS Emeklilik A.Ş.'de bir katılımcının iki ayrı bireysel emeklilik sözleşmesi bulunmaktadır. Katılımcı, 2025 takvim yılı içinde toplam 600.000 TL katkı payı ödemiştir. Katkı paylarına ilişkin verilerin, Devlet katkısı hesaplamasına esas alınabilecek kısmının bir bölümü QRS Emeklilik A.Ş. tarafından Emeklilik Gözetim Merkezi'ne süresi içinde iletilmemiş ve söz konusu veriler, katılımcının sistemden ayrıldığı tarih itibarıyla da düzeltilmemiştir. Katılımcı, sistemde 8 yılını tamamladıktan sonra sözleşmelerini sonlandırmıştır.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca yukarıdaki açıklanan hususların Devlet katkısı hesaplamasına etkisi bakımından aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Devlet katkısı toplam 600.000 TL üzerinden hesaplanır ve katılımcıya %60 oranında ödenir.
- B) Devlet katkısı, yıllık brüt asgari ücret tutarı ile sınırlı olmak üzere, Emeklilik Gözetim Merkezi'ne süresinde bildirilen katkı payları üzerinden hesaplanır.
- C) Süresinde bildirilmeyen katkı payları için Devlet katkısı, katılımcının sistemden ayrılması sırasında geriye dönük olarak hesaplanmak zorundadır.
- D) Katılımcının birden fazla sözleşmesi bulunduğu için Devlet katkısı sözleşmeler arasında eşit olarak dağıtılır.
- E) Katılımcı sistemde 8 yıl kaldığı için Devlet katkısının tamamına hak kazanır.

39) XYZ Sigorta A.Ş.'nin (Şirket) 31/12/2025 tarihli sermaye yeterliliği hesaplaması sonucunda özsermaye/gerekli özsermaye oranı %65 olarak hesaplanmıştır. Şirket, Aralık dönemi sermaye yeterliliği tablosunu Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna (Kurum) süresinde göndermiştir.

Yukarıda açıklanan duruma göre Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Şirket tedbir alma aşamasındadır ve sermaye yeterliliği tablolarının Kuruma gönderilmesi gereken tarihten itibaren 15 gün içinde sermaye açığının kapatılmasına yönelik bir planı Kuruma sunması ve takip eden 1 yıl içinde sermaye açığının kapatılması gerekmektedir.
- B) Şirket acil tedbir alma aşamasındadır ve sermaye açığının kapatılmasına yönelik bir planı Kuruma sunması ve özsermaye/gerekli özsermaye oranını 3 ay içinde en az %100'e çıkarması gerekmektedir.
- C) Şirket öz değerlendirme aşamasındadır ve sermaye yeterliliği tablolarını 30 gün içinde risk bazında değerlendirmesi ve bu değerlendirmeye ilişkin raporu Kuruma göndermesi gerekmektedir.
- D) Şirket müdahale aşamasındadır ve şirket hakkında ilgili kanun hükümleri çerçevesinde işlem yapılması gerekmektedir.
- E) Şirket acil tedbir alma aşamasındadır ve sermaye yeterliliği tablolarının Kuruma gönderilmesi gereken tarihten itibaren 10 gün içinde sermaye açığının kapatılmasına yönelik bir planı Kuruma sunması ve özsermaye/gerekli özsermaye oranını 3 ay içinde en az %70'e, 6 ay içinde ise en az %100'e çıkarması gerekmektedir.

40) KLM Sigorta A.Ş., 20/12/2025 tarihinde sigortalıya ait bir hasar dosyasına ilişkin olarak 400.000 TL tutarında muallak hasar karşılığı hesaplamıştır. Söz konusu poliçeye ilişkin olarak hasarın %40'ı yürürlükteki reasürans sözleşmesi kapsamında MNO Reasürans A.Ş.'ye devredilmiş olup, reasürör payının tahsil edilebilir olduğu değerlendirilmiştir. 31/12/2025 tarihi itibarıyla hasar henüz ödenmemiştir.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre KLM Sigorta A.Ş. tarafından 31/12/2025 tarihi itibarıyla yapılması gereken yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

- A)
- | | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| | / | |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | 240.000 TL |
| Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | | 240.000 TL |
| | / | |
- B)
- | | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| | / | |
| Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | | 400.000 TL |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | 400.000 TL |
| | / | |
- C)
- | | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| | / | |
| Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | | 240.000 TL |
| Reasürans Şirketlerinden Alacaklar | | 160.000 TL |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | 400.000 TL |
| | / | |
- D)
- | | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| | / | |
| Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | | 400.000 TL |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | 240.000 TL |
| Reasürans Şirketlerinden Alacaklar | | 160.000 TL |
| | / | |
- E)
- | | | |
|---------------------------------------|---|------------|
| | / | |
| Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim | | 240.000 TL |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | 240.000 TL |
| | / | |

**Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.**

- 1) Payları borsada işlem gören bir işletme ilk kez 2024 yılında zorunlu TSRS uygulama kapsamına girmiş ve 2024, 2025 ve 2026 yıllarında zorunlu sürdürülebilirlik raporlaması yapmıştır. Söz konusu işletme, ilk iki yıllık raporlama döneminde ilgili standart ve mevzuat uyarınca tanınan tüm muafiyetlerden faydalanmıştır.

Yukarıdaki bilgiler ışığında söz konusu işletmenin TSRS'lere uygun olarak hazırladığı sürdürülebilirlik raporlarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) 2025 yılına ilişkin raporunda iklim dışındaki risk ve fırsatlara ilişkin riskleri belirlerken SASB standartlarına atıfta bulunmak zorundadır.
- B) 2025 yılına ilişkin raporunda iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklamak zorundadır.
- C) 2026 yılına ilişkin raporunda iklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarına ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklama zorunluluğundan muafır.
- D) 2025 yılına ilişkin raporunu 2026 faaliyet dönemine ilişkin ikinci çeyrek finansal raporlarıyla birlikte sunabilir.
- E) 2026 yılına ilişkin raporunda Kapsam 3 emisyon bilgilerini sunmak zorundadır.
- 2) **TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisinin belirlenmesinde, işletmenin, sahip olduğu beceri, yetenek ve kaynaklarla orantılı bir yaklaşım kullanmasına izin verilir?**
- A) Mevcut finansal etkiler
- B) Risk ve fırsatlar
- C) Değer zincirinin kapsamı
- D) Öngörülen finansal etkiler
- E) Uygulanabilir sektöre özgü metrik kategorileri

- 3) M AŞ., kişisel bakım ve kozmetik ürünleri üreten bir işletmedir. TSRS raporunu hazırlarken iklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarını belirlemek amacıyla SASB Standartlarında yer alan "Ev ve Kişisel Bakım Ürünleri" sektörünü incelemiş ve "Ürün Çevre, Sağlık ve Güvenlik Performansı" açıklama konusunun uygulanabilir olduğuna karar vermiş ve risk olarak belirlemiştir. İşletme, bazı ürünlerinde kullanılan kimyasal içeriklere ilişkin düzenleyici değişikliklerin ürün formülasyonlarının yenilenmesini gerektirebileceğini; bunun da üretim maliyetleri, ürün portföyü, müşteri talepleri ve ihracat izinleri üzerinde etkili olabileceğini değerlendirmiştir. Ancak işletme, bu açıklama konusuna ilişkin SASB metriklerinin işletmenin toplum ve çevre üzerindeki etkisini yeterince yansıtmadığı gerekçesiyle, ilgili risk ve fırsata ilişkin uygulanabilir açıklama konusu olarak yalnızca GRI 416-1 "Ürün ve hizmet kategorilerinin sağlık ve güvenlik etkilerinin değerlendirilmesi" metriğini açıklamıştır. İşletmenin seçtiği metrik, ürünlerin kullanıcılar ve çevre üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerini ayrıntılı biçimde göstermekle birlikte bu hususu işletmenin gelecekteki finansal yeterliliğini etkileyecek önemli bir husus olarak değerlendirmemektedir.

M AŞ.'nin TSRS 1 kapsamında rehberlik kaynaklarını kullanmasına ilişkin aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) SASB'deki açıklama konusunu belirledikten sonra işletme, bu konuya ilişkin GRI standartlarındaki herhangi bir metriği kullanabilir.
- B) İşletmenin yaklaşımı uygundur; çünkü GRI standartları daha geniş paydaş etkilerini esas aldığından, SASB metriklerine göre öncelikli olarak uygulanmalıdır.
- C) İşletmenin yaklaşımı uygun değildir; çünkü işletme SASB'deki açıklama konusunu uygulanabilir bulduğunda, SASB'de yer alan her metrik açıklanmak zorundadır.
- D) İşletmenin yaklaşımı uygun değildir; GRI standartlarına başvurulması mümkün olsa bile, seçilen metrik TSRS'nin amacına uygun şekilde aslı kullanıcıların kararlarına yönelik ihtiyaca uygun ve gerçeğe uygun bilgi sağlamalıdır.
- E) SASB Standartları sektör standardı olduğundan işletme, SASB'den seçtiği bir açıklama konusu için GRI'nın "konu standartları"ndan bir metrik seçemez.

- 4) N Sağlık Hizmetleri AŞ., TSRS'lere uygun sürdürülebilirlik raporu hazırlamaktadır. İşletmenin finansal tabloları TFRS'lere uygun şekilde konsolide olarak hazırlanmakta olup, aşağıdaki işletmelerle ilişkisi bulunmaktadır:

X Hastaneleri AŞ.: N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin %100 payına sahip olduğu bağlı ortaklığıdır ve yalnızca hastane işletmeciliği yapmaktadır. N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin medikal cihaz üretimi ve satışı faaliyetlerinde doğrudan yer almamaktadır.

MediLab Tanı Hizmetleri AŞ.: N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin %45 payına sahip olduğu bir iştirakidir. MediLab, N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin ürettiği medikal cihazları kullanarak tanı hizmeti sunmakta ve bu cihazların bakımını, kalibrasyonunu ve veri geri bildirimini sağlamaktadır.

MedTedarik Ltd. Şti.: N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin sermaye payı bulunmayan ancak kritik elektronik bileşenleri temin ettiği ana tedarikçisidir.

Buna göre, TSRS 1 uyarınca aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) X Hastaneleri AŞ., medikal cihaz faaliyetinde yer almadığı için raporlayan işletme kapsamına dâhil değildir.
- B) MediLab Tanı Hizmetleri AŞ., N Sağlık Hizmetleri AŞ.'nin değer zincirinde yer alsa da raporlayan işletme kapsamına dâhil değildir.
- C) MedTedarik Ltd. Şti., kritik tedarikçi olduğu için raporlayan işletme kapsamına dâhildir.
- D) N Sağlık Hizmetleri AŞ., X Hastaneleri AŞ. ve MediLab Tanı Hizmetleri AŞ. raporlayan işletme, MedTedarik Ltd. Şti. ise değer zinciri kapsamındadır.
- E) Raporlayan işletme kapsamı, sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların yoğunlaştığı tüm işletmeleri kapsayacak şekilde değer zinciriyle aynı belirlenir.

- 5) **Aşağıdakilerden hangisi TSRS'lere uyumu engelleyen bir husus değildir?**

- A) İşletmenin iklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları belirlerken rehberlik kaynağı olarak ESRS'leri kullanması
- B) İlk yıl yalnızca iklimle ilgili risklerin açıklanmasına ilişkin muafiyeti kullanmayan işletmenin ikinci yıl iklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklamaması
- C) Sera gazı emisyonlarını önceki dönemlerde ISO 14064-1'e göre ölçen işletmenin, TSRS muafiyetinden faydalanarak sonraki tüm dönemlerde ISO 14064-1'e göre ölçmeye devam etmesi
- D) Bağılı ortaklıkların kendi sürdürülebilirlik raporlarını ayrı olarak hazırladıkları durumda, ana ortaklığın raporuna bağlı ortaklıklarını dâhil etmemesi
- E) Ara dönem finansal raporlama yapma zorunluluğu olan bir işletmenin ara dönem sürdürülebilirlik raporu yayımlanmaması

6)

- I. İşletme, önceki yıl açıkladığı su tüketimi miktarının sayaç okuma hatası nedeniyle önemli miktarda eksik hesaplandığını tespit etmiştir.
- II. İşletme, çalışan sağlığı ve güvenliği metriğinin tanımını değiştirerek yalnızca tam zamanlı çalışanları değil, alt yüklenici çalışanlarını da kapsama dâhil etmiştir.
- III. İşletme, bu yıl ilk kez "yenilenebilir enerji kullanım oranı" metriğini açıklamaya başlamıştır.

TSRS'ler uyarınca, mümkün olmama durumları haricinde, yukarıdaki durumlardan hangisinde ya da hangilerinde işletmenin karşılaştırmalı tutar açıklaması ya da önceki döneme ilişkin karşılaştırmalı tutarı revize etmesi gerekir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I ve II
- D) II ve III
- E) I, II, III

7) Kuzey AŞ., bakır ve nikel madenciliği faaliyetlerinde bulunan bir işletmedir. İşletme TSRS raporunda, TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehberinde yer alan Cilt 10—Metaller ve Madencilik kapsamındaki “Su Yönetimi” açıklama konusunu dikkate alarak metrikler ve hedefler başlığı altında şu bilgileri açıklamıştır: İşletmenin çektiği toplam su miktarı 12 milyon m³, tükettiği toplam su miktarı ise 7 milyon m³ olmuştur. Çekilen toplam suyun %90'ı, tüketilen toplam suyun ise %88'i yüksek veya aşırı yüksek su stresi olan bölgelerde gerçekleşmiştir. Buna karşılık işletme, iklimle ilgili risk ve fırsatlarını belirlerken yalnızca karbon fiyatlaması, enerji maliyetleri ve sera gazı emisyonlarına odaklanmış; su stresi, kuraklık ve suya erişim kısıtlarını iklimle ilgili risk ve fırsat belirleme sürecinde dikkate almamıştır. Yönetim, su yönetimine ilişkin metriklerin zaten açıklandığını, bu nedenle aynı konunun ayrıca iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi sürecinde değerlendirilmesine gerek bulunmadığını belirtmiştir.

Buna göre, işletmenin TSRS 2 kapsamındaki yaklaşımına ilişkin aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) İşletmenin yaklaşımı uygundur; Su Yönetimi açıklama konusu metrikler ve hedefler başlığı altında açıklandığından, aynı konu iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi sürecinde ayrıca dikkate alınmaz.
- B) İşletmenin yaklaşımı uygundur; TSRS 2 kapsamında iklimle ilgili risk ve fırsatlar yalnızca sera gazı emisyonları ve karbon fiyatlamasıyla sınırlıdır.
- C) İşletmenin yaklaşımı uygun değildir; TSRS 2 hükmü uyarınca sektör bazlı açıklama konusunun iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesindeki uygulanabilirliği ayrıca değerlendirilmelidir.
- D) İşletmenin yaklaşımı uygun değildir; madencilik sektöründe su stresi direkt olarak önemli bir iklim riski olarak belirlenmeli ve buna ilişkin finansal etki açıklanmalıdır.
- E) İşletmenin yaklaşımı uygundur; su stresi maden işletmeleri için operasyonel bir konu olsa da iklimle ilgili fiziksel risklerle ilişkilendirilemez.

8) Arden AŞ., yüksek enerji tüketimi ve yoğun sera gazı emisyonu nedeniyle karbon fiyatlamasını sürdürülebilirlikle ilgili bir risk olarak, alternatif yakıt kullanımı ve düşük karbonlu çimento ürünlerine yönelik talep artışını ise bir fırsat olarak belirlemiştir. İşletmenin geri dönüştürülmüş ambalaj üreten B AŞ. ünvanlı bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Buna göre, aşağıdakilerden hangisi Arden AŞ.'nin TSRS 1 kapsamındaki bağlantılı bilgi açıklamasına örnek olarak verilemez?

- A) Arden, karbon fiyatlaması riskine ilişkin açıklamasında; bu riskin yönetim kurulunun risk komitesi tarafından nasıl izlendiğini, düşük klinker oranlı ürün stratejisine nasıl yansıtıldığını, emisyon azaltım yatırımlarıyla nasıl yönetildiğini ve bu kapsamda finansal tablolarda yer alan MDV yatırımlarıyla ilişkisini birlikte açıklamıştır.
- B) Arden, alternatif yakıt kullanımına ilişkin açıklamasında; fosil yakıt maliyetlerindeki artış riskini, alternatif yakıt kullanım oranı metriğini ve bu orana ilişkin hedefini; finansal tablolarda enerji giderleri ile stok maliyetleri üzerinde beklenen etkileriyle birlikte sunmuştur.
- C) Arden, düşük karbonlu çimento ürünlerine yönelik talep artışını bir fırsat olarak belirlemiş; bu fırsata ilişkin stratejisini, düşük karbonlu ürün satış hacmini, bu ürünlerden elde edilen hasılatı ve finansal tablolarda hasılat dipnotunda yer alan ürün grubu kırılımıyla bağlantısını açıklamıştır.
- D) Arden, alternatif yakıt kullanımını artırmanın karbon fiyatlaması riskini azaltacağını; ancak kısa vadede belirli tedarikçilerden kaynaklanan yakıt kalitesi ve tedarik sürekliliği riskini artırabileceğini belirlemiştir. Bu ödünleşimi dikkate alarak kademeli geçiş stratejisi benimsemiş ve açıklamalarında karbon fiyatlaması riski, alternatif yakıt tedarik riski ve kademeli yatırım planı arasındaki ilişkiyi göstermiştir.
- E) Arden; B AŞ.'nin %100 payına sahip bağlı ortaklığı olduğunu, B AŞ. ile arasında ambalaj tedariki sözleşmesi bulunduğunu ve B AŞ.'nin finansal tablolarının tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide finansal tablolara dâhil edildiğini açıklamıştır.

9) Bir işletme, TSRS 2 kapsamında sera gazı emisyonlarını raporlarken konsolidasyon yaklaşımı olarak operasyonel kontrol yaklaşımını kullanmaktadır. Buna göre, aşağıdakilerden hangisi işletmenin Kapsam 3 sera gazı emisyonları kapsamında değerlendirilemez?

- A) İşletmenin kiraya veren olduğu bir finansal kiralama işleminde, kullanım ve enerji tüketim kararları kiracı tarafından yönetilen üretim ekipmanlarında tüketilen yakıttan kaynaklanan emisyonlar
- B) İşletmenin kiracı olduğu ve finansal kiralama yoluyla kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştiği bir üretim tesisinde, üretim ve enerji kullanım kararları işletme tarafından yönetilen doğal gazlı fırınlarda tüketilen yakıttan kaynaklanan emisyonlar
- C) İşletmenin satmış olduğu enerji tüketen ürünlerin, müşteriler tarafından kullanım aşamasında neden olduğu emisyonlar
- D) İşletmenin satın aldığı ham maddelerin üretimi sırasında tedarikçiler tarafından tüketilen yakıt ve elektrikten kaynaklanan emisyonlar
- E) İşletmenin operasyonel kontrolüne sahip olmadığı, ancak finansal yatırım amacıyla pay sahibi olduğu iştirakinin faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonların işletmenin yatırım payına düşen kısmı

10) TSRS'ler uyarınca X işletmesi, aşağıdaki durumlardan hangisinde değer zincirinde yer alan Y işletmesinin sera gazı emisyon verilerini doğrudan kullanamaz?

- A) İki işletmenin raporlama dönemleri ve bu dönemlerin uzunluğu aynı değilse
- B) Y işletmesinin verileri birincil veri değilse
- C) Y işletmesinin verileri doğrulanmış değilse
- D) Y işletmesi sera gazı emisyonlarını farklı bir yöntemle ölçüyorsa
- E) Y işletmesi sera gazı emisyonlarının ölçümünde doğrudan ölçüm yöntemini kullanmıyorsa

11) Orion AŞ., 2026 yılına ilişkin TSRS raporunu hazırlarken 2025 yılına ait sürdürülebilirlik verileriyle ilgili bazı revizyonlar yapmıştır. TSRS 1 uyarınca, aşağıdaki durumlardan hangisi bir "Geçmiş Dönem Hatası" olarak sınıflandırılır ve işletmenin, karşılaştırmalı tutarları bu kapsamda yeniden düzenlemesini zorunlu kılar? (Geçiş muafiyetlerinden faydalanılmamıştır.)

- A) İşletmenin Kapsam 3 emisyonlarının hesaplanmasında kullandığı sektörel emisyon faktörünün, cari yılda yayımlanan ve yeni bağımsız veriler içeren akademik bir rapor ışığında güncellenmesi
- B) İşletmenin, uzun vadede öngörülen finansal etkilere ilişkin hesapladığı tutarların, cari yılda makroekonomik faiz oranlarında yaşanan beklenmedik dalgalanmalar sebebiyle revize edilmesi
- C) İşletmenin 2025 yılı raporlamasında yer alan Kapsam 1 emisyonlarının, hesaplama tablolarında yapılan bir formül yanlışı nedeniyle eksik ölçüldüğünün tespit edilmesi
- D) İşletmenin, su yönetimi performansını ölçmek için kullandığı mevcut metriği; cari dönemde kullanıcılar için daha faydalı bilgi sağlayacağına karar vererek, farklı bir hesaplama yöntemine sahip yeni bir metrikle değiştirmesi
- E) İşletmenin, stratejik amaçlarına ulaşma konusundaki ilerlemeyi izlemek üzere, önceki raporlama döneminde ölçmediği yeni bir sürdürülebilirlik hedefine ilişkin metriği cari raporlama döneminde ilk kez kullanmaya başlaması

12) TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Güvence denetiminden geçmeyen raporlar için TSRS'lere uygunluk beyanı verilemez.
- B) TSRS'lerin ilk uygulama yılı 2024 yılı faaliyet dönemidir, sonrasında kapsama giren işletmeler geçiş muafiyetlerinden faydalanamazlar.
- C) İşletmelerin sera gazı emisyon hedefi açıklamaları zorunludur.
- D) İklim dışındaki risk ve fırsatlara ilişkin mevcut bir TSRS olmadığından bu risk ve fırsatlara ilişkin açıklama yapılması zorunlu değildir.
- E) TSRS'lere uygun raporlama yapan bir işletme TSRS 1 ve TSRS 2'yi birlikte uygulamak zorundadır.

13) Bir işletme, 2026 yılına ilişkin TSRS raporunda aşağıdaki açıklamalara yer vermiştir. Bu açıklamalardan hangisi “aşırı maliyet veya çabaya katlanmaksızın raporlama tarihinde elde edilebilen tüm makul ve desteklenebilir bilgilerin kullanılarak” açıklanması gereken TSRS 2’nin sektörler arası metrik kategorilerine ilişkin bir açıklamadır?

- A) “Raporlama döneminde ortaya çıkan brüt Kapsam 2 sera gazı emisyonlarımız 1.250.000 tCO₂e’dir.”
- B) “Karbon fiyatlaması ve emisyon sınırlarının sıkışması nedeniyle, yüksek emisyonlu üretim hatlarımızın 420 milyon TL tutarındaki kısmı geçiş risklerine karşı kırılğan olarak değerlendirilmiş olup, bu tutar toplam üretim varlıklarımızın %28’ine karşılık gelmektedir.”
- C) “2030 yılına kadar Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon yoğunluğunu 2024 baz yılına göre %35 azaltma hedefi belirlenmiş olup, hedefe yönelik ilerleme yıllık bazda izlenmektedir.”
- D) “Yatırım fizibilitelerinde ton CO₂e başına 75 Avro iç karbon fiyatı kullanılmakta; bu fiyat özellikle yeni üretim hattı yatırımlarının geri ödeme süresi ve beklenen karbon maliyetlerinin değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.”
- E) “İklimle ilgili performans göstergeleri, üst düzey yönetici ücretlendirme planına dâhil edilmiş olup cari dönemde finansal tablolara alınan üst düzey yönetici ücretlerinin %12’si bu göstergelerle bağlantılıdır.”

14) Bir işletmenin, TSRS raporunda iklimle ilgili risk ve fırsatlarına dair sunduğu aşağıdaki açıklamalardan hangisi TSRS 2 kapsamında sektörler arası metrik kategorilerine ilişkin bir açıklamadır?

- A) “Sürdürülebilirlik Komitesi, iklimle ilgili risk ve fırsatları yılda dört kez değerlendirmekte; değerlendirme sonuçlarını yatırım ve bütçe kararları öncesinde üst yönetime sunmaktadır.”
- B) “Düşük karbonlu üretim stratejisi kapsamında 2027 yılından itibaren enerji verimli soğutma sistemlerine geçilmesi ve ürün ambalajlarında geri dönüştürülmüş içerik oranının artırılması planlanmaktadır.”
- C) “İklimle ilgili risklerin belirlenmesi sürecinde kuraklık senaryoları, enerji fiyat projeksiyonları ve karbon maliyeti varsayımları dikkate alınmış; sonuçlar kurumsal risk yönetimi sürecine entegre edilmiştir.”
- D) “İklimle ilgili performans göstergeleri üst düzey yönetici ücretlendirme planına dâhil edilmiş olup, cari dönemde finansal tablolara alınan üst düzey yönetici ücretlerinin %15’i bu göstergelerle bağlantılıdır.”
- E) “İklim dirençliliği değerlendirmesinde 1,5°C ve 3°C senaryoları kullanılmış; analiz sonucunda soğuk zincir ve su tedariki üzerindeki etkilerin uzun vadede daha belirgin olabileceği değerlendirilmiştir.”

15) TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisi muhakemede bulunulmasını gerektiren konulardan biri değildir?

- A) Ana tedarikçinin bulunduğu bölgede artan su kıtlığının, kritik hammadde teminini ve üretim maliyetlerini etkileyip etkilemeyeceğine göre bu konunun sürdürülebilirlikle ilgili bir risk olarak belirlenip belirlenmeyeceğine karar verilmesi
- B) Ambalaj atıklarına ilişkin mevzuat değişikliği nedeniyle ortaya çıkan risk hakkında açıklanacak bilgileri belirlerken başvurulacak rehberlik kaynaklarının kendi faaliyetleri açısından uygulanabilirliğinin değerlendirilmesi
- C) Düşük karbonlu ürün hattından elde edilen hasılatın toplam hasılat içindeki payı düşük olsa da bu bilginin aslı kullanıcıların kararlarını etkileyip etkilemeyeceğine karar verilmesi
- D) Raporlama döneminde devralınan bir işletmeden dolayı, işletmenin değer zinciri boyunca sürdürülebilirlikle ilgili etkilenen tüm risk ve fırsatlarının kapsamının yeniden değerlendirilip değerlendirilmeyeceğine karar verilmesi
- E) İşletmenin pazar payını tehdit eden sürdürülebilirlikle ilgili önemli bir riske ait bilgilerin ticari açıdan hassas nitelikte olduğu gerekçesiyle açıklanıp açıklanmayacağına karar verilmesi

16)

- I. Brüt sera gazı emisyon hedefi belirlendiyse hâlihazırda satın alınan karbon kredileri açıklanmak zorundadır.
- II. Brüt sera gazı emisyon hedefi açıklandıysa net sera gazı emisyon hedefi açıklanmak zorunda değildir.
- III. Eğer yoksa, geçiş planı açıklanmak zorunda değildir.
- IV. Mevzuatın açıklanmamasına izin vermesi durumunda, sera gazı emisyon verileri açıklanmak zorunda değildir.

TSRS'ler uyarınca yukarıdaki ifadelerden hangisi ya da hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) I ve II
- C) II ve III
- D) III ve IV
- E) I, II, III, IV

17) TSRS 2 kapsamında sera gazı emisyonlarını raporlayan bir işletme için aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletme, emisyonlarını metrik ton CO₂ eşdeğeri (CO₂e) olarak ifade etmek zorundadır.
- B) Sera gazı emisyonları ölçülürken Kyoto Protokolü'nde listelenen yedi sera gazının tamamı dikkate alınmalıdır.
- C) İşletmenin doğrudan ölçüm yöntemini kullanması durumunda, en güncel Hükümetler Arası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) değerlendirmesinden elde edilen 100 yıllık küresel ısınma potansiyeli (GWP) değerlerini kullanmalıdır.
- D) Emisyon faktörlerini seçerken işletme, faaliyetlerini en iyi temsil eden faktörleri kullanmakla yükümlüdür.
- E) İşletme, kullandığı emisyon faktörlerini açıklamak zorunda değildir; yalnızca toplam CO₂e miktarının açıklanması yeterlidir.

18) X işletmesinin enerji maliyetleri, hem karbon düzenlemelerinden kaynaklanan iklimle ilgili geçiş riski hem de doğal gaz fiyatlarındaki genel artış nedeniyle yükselmiştir. İşletme, maliyet artışının ne kadarının iklimle ilgili geçiş riskinden kaynaklandığını ayrı olarak belirleyememektedir. TSRS'ler uyarınca bu durum aşağıdakilerden hangisine sebep olur?

- A) İşletme, söz konusu riskin münferit finansal etkilerine ilişkin nicel bilgi açıklamayabilir.
- B) İşletme, söz konusu riskin iş modeli üzerindeki etkisini açıklamayabilir.
- C) İşletme, ölçüm belirsizliğinin kaynağını açıklamak zorundadır.
- D) İşletme, ilgili finansal tablolarda etkilenmesi muhtemel kalemleri açıklamayabilir.
- E) İşletme, söz konusu riske ilişkin nitel bilgi açıklamak zorunda değildir.

19) SolarCam AŞ., TSRS raporunda 2030 yılına kadar brüt Kapsam 2 sera gazı emisyonlarını sınırlamayı hedeflediğini açıklamıştır. İşletmenin, üretim tesislerinden farklı bölgelerde güneş enerjisi santralleri bulunmakta ancak üretim tesislerinde kullandığı elektriği ulusal şebekeden satın almaktadır. Ayrıca yeni güneş enerjisi santralleri kurarak yıllık elektrik üretimini, üretim tesislerinde tüketilen elektriğin tamamına eşit seviyeye çıkarmayı planlamaktadır. İşletme, bu santrallerde üretilen elektriğin şebekeye satılacağını ve ihtiyaç duyulan elektriğin üretim tesislerinde yine ulusal şebekeden çekileceğini belirtmiştir. 2026 yılı için işletmenin elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 sera gazı emisyonları lokasyon bazlı yöntemle 32.000 tCO₂e, piyasa bazlı yöntemle ise mevcut sözleşmeye dayalı araçlar dikkate alındığında 6.400 tCO₂e olarak hesaplanmış ve raporda yalnızca piyasa bazlı tutar açıklanmıştır. Lokasyon bazlı tutar ise, mevcut ve planlanan GES üretiminin tüketilen elektriği karşılayacağı gerekçesiyle açıklanmamıştır.

Buna göre, işletmenin TSRS 2 kapsamında Kapsam 2 sera gazı emisyonlarına ve hedef açıklamalarına ilişkin aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) Mevcut ve planlanan GES üretimi yıllık elektrik tüketimini karşılayacaksa işletmenin yalnızca piyasa bazlı Kapsam 2 emisyonunu açıklaması uygundur.
- B) İşletmenin GES'leri lokasyon bazlı Kapsam 2 emisyonlarını kendiliğinden sınırlamaz; işletme her koşulda Kapsam 2 emisyonlarını lokasyon bazlı açıklamalıdır.
- C) İşletmenin brüt Kapsam 2 emisyonlarını sınırlama hedefi bulunduğundan, cari dönemde gerçekleşen lokasyon bazlı emisyonların açıklanmasına gerek yoktur; hedef açıklaması mevcut performans bilgisinin yerine geçer.
- D) İşletme, GES üretimini artırmayı planladığı için Kapsam 2 emisyonlarını yalnızca lokasyon bazlı yöntemle açıklamalıdır; piyasa bazlı emisyonların ve sözleşmeye dayalı araçların açıklanmasına gerek yoktur.
- E) İşletmenin mevcut ve planlanan GES üretimi, üretim tesislerinde tüketilen elektriğin tamamına eşit olduğunda, şebekeden elektrik çekilmeye devam edilse bile hem lokasyon bazlı hem piyasa bazlı Kapsam 2 emisyonları direkt olarak sınırlanır.

20) Ekin Kimya AŞ., TFRS'lere uygun konsolide finansal tablo hazırlayan bir işletmedir. İşletmenin, %100 payına sahip olduğu bağlı ortaklığı Ekin Lojistik AŞ. dağıtım faaliyetlerini yürütmektedir. İşletmenin ana ortaklığına ait üretim tesislerinde CO₂ ve N₂O emisyonlarının yanı sıra, CH₄ ve HFC kaynaklı Kapsam 1 sera gazı emisyonları da oluşmaktadır. Ekin Kimya AŞ., 2026 yılı TSRS raporunda iklimle ilgili hedefleri kapsamında aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"İşletmemiz, ana ortaklığın Türkiye'deki üretim tesislerinden kaynaklanan Kapsam 1 CO₂ ve N₂O net emisyon yoğunluğunu, 2030 yılına kadar ürün başına %40 azaltmayı hedeflemektedir. Hedef, üretim miktarı başına tCO₂e/metrik ton ürün esas alınarak belirlenmiş olup, bunun üzerinden izlenmektedir. Hedef yalnızca ana ortaklığın üretim faaliyetlerini kapsamakta olup, Ekin Lojistik AŞ.'nin dağıtım faaliyetleri hedef kapsamına dâhil değildir. Ana ortaklığın CH₄ ve HFC kaynaklı diğer Kapsam 1 emisyonları bu hedef kapsamında değildir. 2028 yılı için azaltıma ilişkin %20 ara hedef belirlenmiştir. Hedefe ulaşmak için proses verimliliği yatırımları yapılacak; 2030 yılı hedefinin karşılanmasında 10.000 tCO₂e tutarında karbon kredisi kullanılması planlanmaktadır."

Buna göre, Ekin Kimya AŞ.'nin TSRS 2 kapsamında söz konusu iklim hedefi açıklamasına ilişkin olarak aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) Hedefi belirlemek ve izlemek için kullanılan metrik TSRS'ye uygun şekilde açıklanmıştır.
- B) Baz dönemin açıklanmaması dışında işletmenin açıklamaları yeterli ve uygundur.
- C) İşletme yalnızca yoğunluk hedefi açıklayamaz; brüt mutlak hedefi de açıklamak zorundadır.
- D) İşletme Kapsam 1 emisyonları için hedef belirlerken bazı sera gazı emisyonlarını ayrı tutamaz.
- E) Sürdürülebilirlik raporunun finansal tablolarla aynı raporlayan işletme için hazırlanması sebebiyle işletme, yalnızca ana ortaklığın üretim tesisleri için hedef belirleyemez.

21) İlk kez 2026 yılında zorunlu raporlama kapsamında olan ve TSRS 1'i TSRS 2'yle sınırlı olarak uygulayan bir işletme için aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) TSRS 1'in ticari açıdan hassas bilginin açıklanmamasına ilişkin verdiği muafiyetten faydalanamaz.
- B) İklim dışındaki risk ve fırsatların belirlenmesinde TSRS 1'in gerektirdiği rehberlik kaynakları hükümlerini uygulamaz.
- C) TSRS 1'in raporlayan işletme hükümlerine tabi değildir, iklim risklerini yalnızca ana ortaklık için açıklayabilir.
- D) 2026 yılı için, iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklamasına ilişkin muafiyetten faydalanamaz.
- E) TSRS'nin tüm hükümlerine uyulmadığı için TSRS'lere uygunluk beyanı veremez.

22) Sürdürülebilirlik Denetimi Yönetmeliği'ne göre, aşağıdaki aykırılıklardan hangisi bağımsız denetim kuruluşlarının veya denetçilerin sürdürülebilirlik alanındaki faaliyet izinlerinin süresiz olarak iptal edilmesini gerektiren hallerden biridir?

- A) Sürdürülebilirlik denetim raporlarında, kasıtlı olarak, bildirilmesi gereken görüşten farklı bir görüşün bildirilmesi
- B) Bağımsızlığı tehdit eden hususlara ilişkin gerekli önlemlerin alınmaması ve bunlara ilişkin değerlendirmelerin kayda geçirilmemesi
- C) Türkiye Denetim Standartları çerçevesinde gerekli mesleki özen ve titizlik gösterilmeksizin gerçeğe aykırı görüş bildirilmesi
- D) Yönetmeliğe göre görevlendirilmesi uygun görülenler dışında sorumlu denetçi görevlendirilmesi
- E) Denetçilerden, her bir denetimden önce bağımsızlık, tarafsızlık ve sır saklamayla ilgili politika ve süreçlere uygun davrandıklarına ilişkin yazılı taahhüdün alınmamış olması

23) Deniz Gıda AŞ., yoğun su kullanan üretim faaliyetleri nedeniyle, üretim tesisinin bulunduğu bölgede kuraklık dönemlerinin uzaması, yeraltı su seviyelerinin düşmesi ve yerel idareler tarafından sanayi tesislerine yönelik su kullanım kısıtlamalarının gündeme gelmesini dikkate alarak "su kıtlığına bağlı üretim kesintisi ve maliyet artışı riskini" iklimle ilgili fiziksel risk olarak belirlemiştir. Buna göre aşağıdakilerden hangisi, işletmenin bu riskle ilgili olarak Risk Yönetimi başlığı altında yapacağı açıklamalardan biri değildir?

- A) İşletme, bu riski belirlerken meteorolojik veriler, yerel su idaresi tarafından yayımlanan havza bazlı su stresi göstergeleri, tesis bazında su tüketim verileri ve üretim planlama biriminden alınan kapasite kullanım bilgilerini veri kaynağı olarak kullanmıştır.
- B) İşletme, su kıtlığı riskine ilişkin risk değerlendirme sonuçlarını finansal planlama sürecine aktarmış; orta vadede üretim hacminde yaşanabilecek düşüş, su temin maliyetlerinde beklenen artış ve alternatif su kaynağı yatırımlarının nakit akışları üzerindeki öngörülen etkilerini bütçe ve sermaye tahsis planlarına dâhil etmiştir.
- C) İşletme, bu riskin etkisinin niteliğini, gerçekleşme olasılığını ve büyüklüğünü değerlendirirken; bölgedeki su stresi seviyesi, su kesintilerinin süresi ve sıklığı, alternatif su kaynağına erişim imkânı ve su temin maliyetlerindeki değişimi dikkate almıştır.
- D) İşletme, su kıtlığı riskini önceliklendirirken, risk değerlendirme matrisi kapsamında olasılık ve etki puanlarını kullanmış; etki puanını belirlerken üretim kesintisi süresi, alternatif su kaynağına erişim süresi ve yasal kısıtlama ihtimaline ilişkin eşik değerleri dikkate almıştır.
- E) İşletme, su kıtlığı riskini izlemek amacıyla aylık su tüketim yoğunluğu, geri kazanılan su oranı, kritik su seviyesi uyarıları ve üretim kesintisi yaşanan gün sayısı göstergelerini takip etmektedir.

24) ZEY Tekstil AŞ., TSRS raporlamasında su kirliliği riskinin üretim kapasitesi, tedarik süreleri ve finansman maliyeti üzerindeki etkilerine ilişkin TSRS'lerde öngörülen açıklamaları yapmıştır. Ancak işletme, yalnızca standartta açıkça sayılan bilgilerin kullanıcıların bu riskin kısa, orta ve uzun vadeli finansal etkilerini anlaması için yeterli olmadığını değerlendirmiştir. Bu nedenle işletme ayrıca, su stresinin yoğun olduğu bölgelerdeki tesislerinin üretim planına etkisini, bu tesisler için öngörülen ek yatırım ihtiyacını ve bu durumun kredi koşullarına olası etkisini açıklamıştır.

Buna göre ZEY Tekstil AŞ.'nin söz konusu ilave bilgileri açıklaması aşağıdakilerden hangisini sağlamaya yöneliktir?

- A) İşletmenin sürdürülebilirlik stratejisinin işletmenin genel stratejisine entegre edilmesi
- B) Sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalarda gerçeğe uygun sunumun sağlanması
- C) Sürdürülebilirlik raporuyla faaliyet raporu arasındaki bağlantının sağlanması
- D) Etki önemliliği ya da çifte önemliliği dikkate alan diğer çerçevelere de uyum sağlanması
- E) Sektöre özgü metrik açıklamalarına uyum sağlanması

25) Aşağıdakilerden hangisi Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefinden biri olan SKA 12: Sorumlu Üretim ve Tüketim'in hedeflerinden biri değildir?

- A) 2030 yılına kadar önleme, azaltma, geri kazanım ve yeniden kullanım yoluyla atık oluşumunu önemli miktarda azaltmak
- B) Ulusal politikalar ve önceliklerle uyumlu olacak şekilde sürdürülebilir kamu alımlarını teşvik etmek
- C) Başta büyük ve sınır ötesi işletmeler olmak üzere, firmaları sürdürülebilir uygulamaları benimsemeleri ve raporlama döngülerine sürdürülebilirlik bilgilerini eklemeleri için özendirme
- D) 2030 yılına kadar, belediye atıkları ile diğer atıkların yönetimine ve hava kalitesine özel önem verilerek kentlerde kişi başına düşen olumsuz çevresel etkileri azaltmak
- E) Gelişmekte olan ülkeleri daha sürdürülebilir üretim ve tüketim modellerine geçmek için bilimsel ve teknolojik kapasitelerini geliştirmeleri konusunda desteklemek

26) Payları borsada işlem gören Z AŞ., TSRS'lere uygun olarak hazırladığı 3 üncü yıllık sürdürülebilirlik raporu olan 2026 yılı raporunda, su stresi bulunan bölgelerdeki üretim tesislerine ilişkin fiziksel iklim riskini önemli bir risk olarak belirlemiştir. İşletme, bu riskin iş modeli, değer zinciri ve finansal planlama üzerindeki etkilerine ilişkin ayrıntılı bilgileri, 2027 yılı Temmuz ayında yayımlanması planlanan "2026 Yılı Entegre Faaliyet Raporu"nun "Su Yönetimi ve İklim Dayanıklılığı" başlıklı bölümünde açıklayacağını belirtmiştir. Sürdürülebilirlik raporunda ise bu bilgi için "Bkz. 2026 Yılı Entegre Faaliyet Raporu, Su Yönetimi ve İklim Dayanıklılığı Bölümü" şeklinde çapraz referans verilmiştir.

TSRS 1'in çapraz referans ve bağlantılı bilgi hükümleri uyarınca aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) İşletme, ilgili bilgiyi entegre faaliyet raporunda açıklamayı planladığı için sürdürülebilirlik raporunda bu riske ilişkin ayrıntılı bilgi vermek zorunda değildir.
- B) Entegre faaliyet raporu, finansal tabloların bir parçası olmadığı için TSRS'ler uyarınca hiçbir durumda çapraz referans verilebilecek bir rapor değildir.
- C) Entegre faaliyet raporu sürdürülebilirlik raporunun yayımlandığı tarih itibarıyla mevcut olmadığı için işletmenin yaptığı çapraz referans uygun değildir.
- D) Çapraz referans verilmiş olması, bağlantılı bilgi hükümlerinin yerine getirildiği anlamına gelir; bu nedenle işletmenin söz konusu riskin iş modeli, değer zinciri ve finansal planlama ile bağlantılarını ayrıca anlaşılır kılması gerekmez.
- E) Çapraz referans verilen bilgi daha sonra yayımlanacak olsa bile sürdürülebilirlik raporuyla aynı dönemi kapsadığı için raporun adı ve ilgili bölümü belirtildiği sürece TSRS 1'e uygunluk sağlanır.

27) Beta Tekstil AŞ., üretiminde yoğun miktarda su kullanan ve ihracatının önemli bir kısmını su stresi yüksek bölgelerden gelen pamukla gerçekleştiren bir işletmedir. İşletme, iklim değişikliği nedeniyle tedarik bölgelerinde su kıtlığının artmasını sürdürülebilirlikle ilgili önemli bir risk olarak belirlemiştir. TSRS'ler uyarınca, aşağıdakilerden hangisi Beta Tekstil AŞ.'nin söz konusu riskin etkilerine ilişkin yapacağı açıklamalardan biri değildir?

- A) Su kıtlığının yoğunlaştığı bölgelerdeki tedarikçilere bağımlılık nedeniyle, riskin değer zincirinde özellikle hammadde tedariki aşamasında yoğunlaştığı
- B) Alternatif tedarik kaynaklarına yönelme ve daha az su yoğun hammaddeler kullanma kararlarının işletmenin ürün portföyünü ve satın alma stratejisini değiştirebileceği
- C) Pamuk tedarik maliyetlerindeki artışın brüt kâr marjını daraltabileceği ve işletme sermayesi ihtiyacını artırabileceği
- D) Su kıtlığı riskinin belirlenmesinde kullanılan iklim projeksiyonları, tedarikçi lokasyon verileri ve izleme sıklığı
- E) Orta vadede tedarik sözleşmelerinin yenilenememesi hâlinde stok seviyelerinde artış, üretim planlarında aksama ve satış gelirlerinde düşüş yaşanabileceği

28)

- I. 1 Ekim 2023-31 Aralık 2025 döneminde SKDM kapsamında yalnızca raporlama yükümlülüğü uygulanmış olup, bu dönemlerde mali yükümlülük doğmadan yalnızca gömülü emisyon bildirim yapılmıştır.
- II. SKDM'nin mali yükümlülük dönemi 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla başlamıştır.
- III. SKDM sertifika fiyatı, AB ETS kapsamındaki açık artırmalarda oluşan açık artırma kapanış fiyatları esas alınarak hesaplanmaktadır.

AB Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) hakkında yukarıda verilen ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) I ve II
- C) I ve III
- D) II ve III
- E) I, II, III

29) Bir denetçi, çok uluslu bir şirketin sera gazı (SG) beyanına ilişkin güvence denetimi talebini değerlendirmektedir. Şirket, finansal tablolarında tam konsolide ettiği bazı ortak girişimleri, SG beyanında "operasyonel kontrol" yaklaşımını tercih ederek kurumsal sınırın dışında bırakmak istemektedir. GDS 3410 uyarınca, denetçinin bu sözleşmeyi kabul etmeden önce yapacağı değerlendirmeyle ilgili aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Şirketin finansal tablo sınırları ile SG beyanı sınırlarının farklı olması, GDS 3410 uyarınca sözleşmenin doğrudan reddedilmesini gerektirir.
- B) Kurumsal sınırların belirlenmesi yönetimin sorumluluğundadır; denetçi bu sınırı sorgulamadan kabul etmek zorundadır.
- C) "Operasyonel kontrol" yaklaşımı yalnızca makul güvence denetimlerinde kabul edilebilir, sınırlı güvence denetimlerinde finansal konsolidasyon esas alınmalıdır.
- D) Denetçi, önemli emisyonların kapsam dışı bırakılmasının içinde bulunulan şartlara göre makul olup olmadığını ve hedef kullanıcıların yanıltılıp yanıltılmadığını belirlemelidir.
- E) İşletmenin kurumsal sınır tespiti için kullandığı yöntem mevzuatla belirlenmişse, denetçinin bu yöntemin uygunluğunu mütalaa etme yetkisi bulunmaz.

30) "**İşletmenin yatırım yaptığı veya borç verdiği bir kuruluşun ya da tarafın brüt sera gazı emisyonlarının, işletme tarafından yapılan yatırım veya verilen borç ile ilişkilendirilen kısmıdır.**" TSRS'ler uyarınca bu tanım aşağıdaki kavramlardan hangisine aittir?

- A) Finanse edilen emisyonlar
- B) Karbon maliyeti
- C) Kapsam 3 emisyonları
- D) Kategori 15 emisyonları
- E) Net değer zinciri emisyonları

31) YeşilOrman AŞ., 2026 yılı sera gazı (SG) beyanında yeniden ağaçlandırma faaliyetlerinden kaynaklanan biyolojik yutaklara ilişkin sera gazı arındırmalarını raporlamıştır. Denetçi, güvence denetimini kabul etmeden önce yaptığı ön değerlendirmede; karbon tutulum oranlarının ağaç türü, toprak yapısı ve iklim koşullarına bağlı olarak bilimsel açıdan kesinlik içermediğini tespit etmiştir. Ayrıca işletmenin bazı parsellerde düzenli ölçüm yaptığı, ancak bazı parsellerde eski biyokütle dönüşüm katsayılarını kullandığı ve ölçüm sıklığının düşük olduğu belirlenmiştir.

Buna göre, GDS 3410 kapsamında bilimsel belirsizlik ve tahmin belirsizliğine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Karbon tutulum oranlarının ağaç türü, toprak yapısı ve iklim koşullarına bağlı olarak bilimsel kesinlik içermemesi, bilimsel belirsizlik kapsamında değerlendirilebilir.
- B) Eski biyokütle dönüşüm katsayılarının kullanılması ve ölçüm sıklığının düşük olması, tahmin belirsizliğini artıran unsurlar olarak değerlendirilebilir.
- C) Bilimsel belirsizlik çoğunlukla işletmenin kontrolü dışındayken, tahmin belirsizliği kullanılan yöntem, veri kalitesi ve kontrollerin iyileştirilmesiyle azaltılabilir.
- D) Denetçi, belirsizliklerin SG beyanı üzerindeki etkisinin çok yüksek olması hâlinde sözleşmeyi kabul edip etmeyeceğine karar vermelidir.
- E) Bilimsel belirsizlik bulunması, biyolojik yutaklardan kaynaklanan arındırmaların güvence denetimine konu edilemeyeceği anlamına gelir.

32) Sorumlu denetçi, karmaşık bir sürdürülebilirlik denetimi için denetim ekibine biri çevre mühendisi, diğeri ise veri analisti olan iki dış uzman dâhil etmiştir. GDS 3000 ve KYS 1 çerçevesinde, sorumlu denetçinin bu uzmanların kullanımıyla ilgili sorumluluğuna ilişkin aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Dış uzmanlar denetim ekibinin bir üyesi sayılmadıkları için sorumlu denetçinin bu kişilerin bağımsızlığını ayrıca değerlendirmesi gerekmez.
- B) Sorumlu denetçi, uzmanların çalışması sonucunda ulaşılan teknik bulguların sorumluluğunu bu uzmanlarla paylaşabilir.
- C) Sorumlu denetçi, dış uzmanların çalışmasının kendi hedefleri açısından yeterli olduğunu değerlendirmeli ve uzmanların yetkinliği ve tarafsızlığı konusunda ikna olmalıdır.
- D) Uzmanın çalışmasına raporda atıf yapılması durumunda, denetçinin rapordaki sonuçla ilgili hukuki sorumluluğu direkt olarak azalır.
- E) Uzmanın çalışması yeterli bulunmazsa, sorumlu denetçi haklı sebeple denetimden çekilir.

33) Sınırlı güvence denetimi yürüten bir denetçi, analitik prosedürleri uygularken beklenen miktar ile gerçekleşen emisyon miktarı arasında önemli bir sapma olduğunu fark etmiştir. GDS 3410 uyarınca, denetçi bu aşamada aşağıdaki adımlardan hangisini öncelikle atmalıdır?

- A) Sapmayı doğrudan önemli bir yanlışlık olarak kabul edip olumsuz sonuç bildirmelidir.
- B) Sera gazı emisyonundaki sapmalar doğrudan hile riskine işaret edeceğinden haklı sebeple denetimden çekilebilir.
- C) Söz konusu hususun önemli bir yanlışlık oluşturma ihtimalinin bulunmadığı sonucuna ulaşana veya yanlışlığı tespit edene kadar ilave prosedürler tasarlamalı ve uygulamalıdır.
- D) Yönetimin yazılı beyanını alıp, yazılı beyanı sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafına yönetim beyanını ekleyerek sınırlı olumlu sonuç bildirmelidir.
- E) Sapma, örneklemin genelini yansıtmayacağı için ekstra prosedür uygulamasına gerek olmayıp denetimi tamamlayabilir.

34) M AŞ., 2025 yılına ilişkin sürdürülebilirlik raporunda su tüketimi ve atık yönetimi performansına ilişkin açıklamalara yer vermiştir. İşletme, yıl içinde üretim tesislerinden birinde meydana gelen geçici arıtma sistemi arızasının su tüketiminde olağan dışı artışa neden olduğunu raporunda ayrıntılı şekilde açıklamış; bu artışın nedenlerini, alınan önlemleri ve sonraki dönemde beklenen etkilerini de belirtmiştir. Bu rapora ilişkin sınırlı güvence denetimi yürüten denetçi, bu açıklamanın önemli bir yanlışlık içermediği sonucuna ulaşmış ancak söz konusu hususun hedef kullanıcıların raporu anlamaları açısından temel öneme sahip olduğunu değerlendirmiştir. Ayrıca denetçi, güvence raporunda kullanılan prosedürlerin kapsamının sınırlı güvence denetiminin niteliği gereği makul güvence denetimine kıyasla daha dar olduğunu ve bu durumun hedef kullanıcılar tarafından güvence raporunun anlaşılması bakımından özellikle belirtilmesinin uygun olacağını düşünmüştür.

GDS 3000 uyarınca, denetçinin bu iki hususu güvence raporunda nasıl ele alması uygundur?

- A) Arıtma sistemi arızasına ilişkin açıklama önemli yanlışlık içermediği için güvence raporunda ayrıca yer verilmemeli; sınırlı güvence denetiminin kapsamına ilişkin açıklama ise Dikkat Çekilen Hususlar Paragrafı olarak sunulmalıdır.
- B) Her iki husus da hedef kullanıcıların kararlarını etkileyebileceğinden, denetçi sınırlı olumlu sonuç bildirmelidir.
- C) Arıtma sistemi arızasına ilişkin açıklama Diğer Hususlar Paragrafında; sınırlı güvence denetiminin kapsamına ilişkin açıklama ise Dikkat Çekilen Hususlar Paragrafında sunulmalıdır.
- D) Arıtma sistemi arızasına ilişkin açıklama, denetime konu bilgilerde açıklandığından ve kullanıcıların raporu anlaması açısından temel öneme sahip olduğundan Dikkat Çekilen Hususlar Paragrafı ile; sınırlı güvence denetiminin kapsamına ilişkin açıklama ise denetime konu bilgilerde sunulan bir husus olmadığından Diğer Hususlar Paragrafı ile rapora dâhil edilebilir.
- E) Denetçi, önemli yanlışlık tespit etmediği sürece güvence raporunda Dikkat Çekilen Hususlar veya Diğer Hususlar Paragrafına yer veremez.

35) T AŞ.'nin 2025 yılı sürdürülebilirlik raporunda, üretim tesislerindeki toplam su tüketiminin bir önceki yıla göre %18 azaldığı açıklanmıştır. İşletme bu açıklamayı, çevre yönetim birimi tarafından hazırlanan aylık su tüketim çizelgelerine dayandırmıştır. Sınırlı güvence denetimi yürüten denetçi, analitik prosedürler kapsamında üretim hacmindeki artışa rağmen su tüketiminde azalma açıklanmasını olağan dışı bulmuş; ayrıca seçilen bazı aylara ilişkin belediye su faturalarının çevre yönetim biriminin çizelgeleriyle tutarlı olmadığını fark etmiştir. Yönetim, farkın sayaç okuma dönemlerindeki uyumsuzluktan kaynaklandığını belirtmiş ancak bu açıklamayı destekleyen sistem kayıtları henüz denetçiye sunulmamıştır.

GDS 3000 uyarınca, denetçinin bu aşamada aşağıdaki yaklaşımlardan hangisini benimsemesi uygundur?

- A) Sınırlı güvence denetiminde kanıt toplama prosedürleri esas olarak soruşturma ve analitik prosedürlerden oluştuğundan, belediye faturaları ile yönetim çizelgeleri arasındaki farkı ayrıca araştırmadan denetimi tamamlamalıdır.
- B) Kanıtlar arasında tutarsızlık bulunduğu ve kanıt olarak kullanılacak bilgilerin güvenilirliği konusunda şüphe olduğu için, konuyu çözüme kavuşturmak üzere sınırlı güvence denetiminin niteliğine uygun ek veya değiştirilmiş prosedürleri belirlemeli ve bu hususun denetimin diğer yönlerine etkisini değerlendirmelidir.
- C) Kanıtlar arasındaki tutarsızlık yalnızca makul güvence denetimlerinde dikkate alınacağından, sınırlı güvence denetiminde yönetim açıklamasının alınması yeterlidir.
- D) Sınırlı güvence denetiminde önemli sapma tespit edildiğinde denetçi, makul güvence denetiminde uygulanan kapsamda ayrıntılı testler, doğrulama ve yeniden hesaplama prosedürlerinin tamamını uygulamak zorundadır.
- E) Yönetim açıklamasının destekleyici kayıtlarla doğrulanamaması, direkt olarak önemli yanlışlık bulunduğu anlamına geldiğinden denetçi olumsuz sonuç bildirmelidir.

36) XYZ Bağımsız Denetim Kuruluşu, bir sanayi işletmesinin 01/01/2026 – 31/12/2026 hesap dönemine ait sürdürülebilirlik denetimini yürütmek üzere aşağıdaki denetim ekibini oluşturmuştur: Asıl denetim ekibinde; sürdürülebilirlik alanında yetkili sorumlu denetçi Can Bey, sürdürülebilirlik alanında yetkili denetçi Ali Bey ve sürdürülebilirlik alanında yetkisi bulunmayan denetçi Ayşe Hanım yer almaktadır. Yedek denetim ekibinde ise sürdürülebilirlik alanında yetkileri bulunmayan; sorumlu denetçi Mehmet Bey ve denetçi Zeynep Hanım görevlendirilmiştir.

Sürdürülebilirlik Denetimi Yönetmeliği ve KGK'nın güncel düzenlemeleri dikkate alındığında, bu görevlendirmeye ilişkin aşağıdaki değerlendirmelerden hangisi doğrudur?

- A) Mevzuata aykırıdır. 01/01/2026 tarihinden önce biten hesap dönemlerinde de sürdürülebilirlik alanında yetkisi bulunmayan denetçiler denetim ekibinde görevlendirilemez.
- B) Mevzuata aykırıdır. Yedek denetim ekibine bir denetçi daha eklenmelidir.
- C) Mevzuata aykırıdır. 01/01/2026 tarihinden sonraki görevlendirmelerde asıl denetim ekibinin tamamı sürdürülebilirlik alanında yetkili olmalıdır.
- D) Mevzuata aykırıdır. Yedek denetim ekibindeki Mehmet Bey'in sürdürülebilirlik alanında yetkili sorumlu denetçi olması gerekmektedir.
- E) Mevzuata uygundur.

37) GDS 3410 uyarınca aşağıdakilerden hangisi güvenceye konu olan döneme ilişkin emisyonların sayısallaştırılmasıyla ilgili yönetim beyanlarından biri değildir?

- A) Tutarlılık
- B) Gerçekleşme
- C) Tamlık
- D) Hesap kesimi
- E) Sınıflandırma

38)

- I. AB ETS 4 fazdan oluşmakta olup Birinci faz 2005-2007 yıllarını, İkinci Faz 2008-2012 yıllarını, Üçüncü Faz 2013-2020 yıllarını ve Dördüncü Faz 2021-2030 yıllarını kapsamaktadır.
- II. Piyasa İstikrar Mekanizması, dolaşımdaki toplam tahsisat sayısına ilişkin önceden belirlenmiş eşiklere göre açık artırma hacimlerini ayarlamaktadır.
- III. AB ETS kapsamında ücretsiz tahsisat uygulaması sona erdirilmiş olup tahsisatlar yalnızca açık artırma yöntemiyle dağıtılmaktadır.

Avrupa Birliği Emisyon Ticaret Sistemi (AB ETS) hakkında yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I ve III
- D) II ve III
- E) I, II, III

39) X: Avrupa Birliği genelinde şirketlerin kamuya açık finansal ve sürdürülebilirlik bilgilerine merkezi erişim sağlamak için tasarlanmış dijital bir platformdur. Y: Türkiye'de sürdürülebilirlik açıklamalarının dijital ortamda raporlanması ve izlenmesi amacıyla KGK tarafından geliştirilen ulusal raporlama platformudur. Aşağıdaki şıklardan hangisinde X ve Y doğru olarak verilmiştir?

- A) X: Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA)
Y: Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)
- B) X: Avrupa Finansal Raporlama Danışma Grubu (EFRAG)
Y: Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS)
- C) X: Avrupa Tek Erişim Noktası (ESAP)
Y: Sürdürülebilirlik Açıklamaları Raporlama Platformu (SARP)
- D) X: Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlaması Direktifi (CSRD)
Y: Elektronik Denetim Sistemi (e-Denetim)
- E) X: Avrupa Tek Elektronik Formatı (ESEF)
Y: Sürdürülebilirlik Raporlama Sistemi (SRS)

40) G AŞ., finansal tablolarını TFRS'lere uygun olarak hazırlamakta olup, sera gazı emisyon hesaplamalarında Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) kapsamında "operasyonel kontrol" yaklaşımını benimsemiştir. İşletmeye ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

- Merkez Fabrika: Mülkiyeti ve yönetimi tamamen G AŞ.'ye aittir.
- B AŞ.: G AŞ.'nin %60 payına sahip olduğu bir iştirakidir. Pay çoğunluğuna rağmen sözleşmeden kaynaklı kısıtlamalar nedeniyle G AŞ.'nin B AŞ. üzerinde tam kontrol gücü bulunmamakta, ilişki önemli etki düzeyinde kalmaktadır.
- Kiralık Kamyon Filosu: G AŞ., ürettiği ürünlerin müşterilere sevkiyatını gerçekleştirmek üzere 4 yıllığına bir kamyon filosu kiralamıştır. Araçların mülkiyeti ve ağır bakım maliyetleri kiralaayan firmaya ait olup, araçların günlük kullanımına yönelik insan kaynağı tahsisi politikası G AŞ. tarafından belirlenmektedir.

İşletmenin raporlama dönemindeki yukarıda belirtilen birimlere ait tüketim verileri ve emisyon faktörleri aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Faaliyet / Tesis	Tüketim Verisi	Emisyon Faktörü
Merkez Fabrika Doğalgaz Tüketimi	5.000.000 m ³	2,0 kg CO _{2e} / m ³
Merkez Fabrika Elektrik Tüketimi	8.000 MWh	0,5 ton CO _{2e} / MWh
B AŞ. Doğalgaz Tüketimi	2.000.000 m ³	2,0 kg CO _{2e} / m ³
B AŞ. Elektrik Tüketimi	2.000 MWh	0,5 ton CO _{2e} / MWh
Kiralık Kamyon Filosu Dizel Yakıt Tüketimi	1.000.000 Litre	2,6 kg CO _{2e} / Litre

Yukarıda yer alan bilgilere göre, G AŞ.'nin hesaplaması gereken Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardına (2004) göre sırasıyla kaç ton CO_{2e}'dir?

- A) 10.000 ton CO_{2e} / 4.000 ton CO_{2e}
- B) 12.600 ton CO_{2e} / 4.000 ton CO_{2e}
- C) 14.000 ton CO_{2e} / 5.000 ton CO_{2e}
- D) 15.000 ton CO_{2e} / 4.000 ton CO_{2e}
- E) 12.600 ton CO_{2e} / 5.000 ton CO_{2e}

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

**27 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE YAPILAN
KAMU GÖZETİMİ MUHASEBE VE DENETİM
STANDARTLARI KURUMU BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
ÖĞLEDEN SONRA OTURUMU “A” KİTAPÇIĞI CEVAP ANAHTARI**

**SERMAYE PİYASASI
MEVZUATI**

1. E
2. B
3. C
4. D
5. B
6. D
7. B
8. D
9. D
10. B
11. C
12. C
13. E
14. B
15. A
16. E
17. E
18. B
19. C
20. B
21. C
22. C
23. D
24. D
25. B
26. E
27. A
28. D
29. D
30. A
31. C
32. A
33. C
34. E
35. A
36. E
37. E
38. B
39. A
40. A

**BANKACILIK
MEVZUATI**

1. A
2. B
3. D
4. D
5. C
6. B
7. E
8. C
9. A
10. C
11. D
12. E
13. D
14. B
15. D
16. B
17. C
18. B
19. A
20. C
21. C
22. A
23. E
24. C
25. D
26. D
27. C
28. E
29. D
30. E
31. B
32. B
33. D
34. E
35. C
36. A
37. A
38. D
39. A
40. B

**SİGORTACILIK VE
ÖZEL EMEKLİLİK
MEVZUATI**

1. A
2. C
3. D
4. B
5. B
6. C
7. E
8. A
9. D
10. A
11. E
12. C
13. B
14. A
15. B
16. D
17. E
18. C
19. E
20. D
21. C
22. C
23. B
24. C
25. E
26. A
27. B
28. E
29. B
30. D
31. D
32. C
33. A
34. D
35. A
36. D
37. D
38. B
39. E
40. C

**KURUMSAL
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
RAPORLAMASI VE
DENETİMİ**

1. A
2. D
3. D
4. B
5. E
6. E
7. C
8. E
9. B
10. A
11. C
12. E
13. B
14. D
15. E
16. C
17. E
18. A
19. B
20. A
21. B
22. A
23. B
24. B
25. D
26. C
27. D
28. E
29. D
30. A
31. E
32. C
33. C
34. D
35. B
36. E
37. A
38. B
39. C
40. B