

**TÜRKİYE FİNANSAL RAPORLAMA STANDARTI 17 (TFRS 17) KAPSAMINDA
SUNULACAK RAPORLARA İLİŞKİN GENELGE (2024/1)****Amaç**

MADDE 1- (1) Bu Genelgenin amacı, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı kapsamında 2024 yılı mali tablolarına ilişkin sunulacak finansal tablolar ile bunların dipnot ve açıklamalarına ilişkin içeriğin belirlenmesidir.

MADDE 2-(1) Bu Genelge, 3/6/2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrası ile 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 11 inci maddesine ve 14/7/2007 tarih ve 26582 sayılı Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik ile 1/10/2023 tarih ve 32326 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğine dayanılarak hazırlanmıştır.

TFRS 17 Kapsamında Yapılacak Raporlamalar

MADDE 3- (1) Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri 2024 yılı itibarıyla 1/10/2023 tarih ve 32326 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliği ekindeki finansal tabloları ve dipnotları aşağıda belirtilen esaslar dahilinde Kuruma göndermek zorundadır.

a) İlk üç aylık döneme ilişkin bilanço ve gelir tablosu ile aşağıda belirtilen dipnotlar 2024 yılı Haziran ayı sonuna kadar Kuruma elektronik ortamda gönderilir.

Dipnot	Açıklama
2.13.5	Toplulaştırma düzeyi
2.13.11.2.1	Hangi sözleşmelerin prim dağıtım yaklaşımı kullanılarak ölçüldüğüne ilişkin açıklama
2.13.11.2.2	Prim dağıtım yaklaşımı ile ölçülen sözleşmelerin uygunluk kriterlerinin ne olduğuna ilişkin açıklama
3.3.2.9	Finansal olmayan riske ilişkin risk düzeltmesini belirlemede kullanılan güven aralığına ilişkin açıklama. Finansal olmayan riske ilişkin risk düzeltmesini belirlemede güven aralığı tekniği dışında bir teknik kullanılması durumunda kullanılan teknik ve bu tekniğin sonuçlarına karşılık gelen güven aralığına ilişkin açıklama
3.3.2.10	Dayanak kalemlerin getirilerine bağlı olarak değişkenlik göstermeyen nakit akışlarını iskonto etmek için kullanılan getiri eğrisine (veya getiri eğrileri aralığı) ilişkin açıklama. Söz konusu açıklamanın birkaç sigorta sözleşmesi grubu için toplu olarak sunulması durumunda bu tür açıklamalar ağırlıklı ortalamalar veya nispeten dar aralıklar biçiminde sağlanmalıdır
3.3.1.7	Teminat birimlerinin tespitinde kullanılan önemli yargılar ve yöntemler
16.8.1	Sigorta sözleşmelerine ilişkin yükümlülüklerin hareket tablosu
16.8.2	Sigorta sözleşmelerine ilişkin yükümlülük bileşenleri hareket tablosu (Prim dağıtım yaklaşımı ile ölçülen sözleşmeler hariç)
17.1	Elde tutulan reasürans sözleşmelerine ilişkin varlıklar (yükümlülükler) hareket tablosu
17.2	Elde tutulan reasürans sözleşmelerine ilişkin varlıklar (yükümlülükler) bileşenleri

	hareket tablosu (Prim dağıtımı yaklaşımı ile ölçülen sözleşmeler hariç)
18	Sigorta Hizmet Sonucu ve Elde Tutulan Reasürans Sözleşmelerinden Kaynaklanan Net Gelir (Gider)

b) Altı aylık döneme ilişkin (a) bendinde sayılan dipnotlara ilave olarak aşağıda belirtilen dipnotlar 2024 yılı Eylül ayı sonuna kadar Kuruma elektronik ortamda gönderilir.

Dipnot	Açıklama
4.3.1.2	Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri
16	Sigorta Sözleşmelerine İlişkin Varlık ve Yükümlülükler
17	Elde Tutulan Reasürans Sözleşmelerine İlişkin Varlık ve Yükümlülükler

c) Dokuz aylık döneme ilişkin tüm finansal tablolar dipnotları ile birlikte 2024 yılı Kasını ayı sonuna kadar Kuruma elektronik ortamda gönderilir.

d) **(Değişik: 18.02.2025-2025/4 s. G. Md1)** On iki aylık döneme ilişkin tüm finansal tablolar dipnotları ile birlikte **2025 yılı Mart ayı sonuna 15/5/2025 tarihine** kadar Kuruma elektronik ortamda gönderilir.

(2) **(Değişik: 18.02.2025-2025/4 s. G. Md1) (Değişik: 07.06.2024-2024/16 s. G. Md1)** Bu madde kapsamında, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için **Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayınlanan Bağımsız Denetim Standartı 805 Özel Hususlar- Tek Bir Finansal Tablonun Bağımsız Denetimi ile Finansal Tablolardaki Belirli Unsurların, Hesapların veya Kalemlerin Bağımsız Denetimi kapsamında TFRS 17 geçiş bilançosu tarihi 01/01/2024 kabul edilerek ara dönemler için talep edilen finansal tablolar ve ilgili dipnotlar ile yıl sonuna ait kar veya zarar tablosu ve ilgili dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmaz. 31/12/2024 yıl sonu bilançosu ile Genelge ekinde yer alan tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolar ve dipnotlar** bağımsız denetime tabi tutulur.¹

(3) Bu madde kapsamında, konsolidasyona tabi sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri sadece yıl sonuna ilişkin konsolide edilmiş finansal tablolarını sunar.

(4) Bu madde uyarınca sunulacak finansal tablolar ve dipnotlar Sigortacılık Gözetim Sistemi (SGS) kapsamında gönderilir. SGS kapsamında Kurum tarafından ek açıklama tabloları talep edilebilir.

Yürürlük

MADDE 4- (1) Bu Genelge yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 5-(1) Bu Genelge hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Genelge'nin		
Numarası	Kabul Tarihi	Yürürlüğe Giriş Tarihi
2024/1	05.01.2024	05.01.2024

¹ Türkiye Finansal Raporlama Standartı 17 (TFRS17) Kapsamında Sunulacak Raporlara İlişkin 2024/1 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge (2025/4)'nin birinci maddesinin üçüncü fıkrası doğrultusunda, ikinci fıkrada kapsamında ekte yer alan bağımsız denetim raporu dikkate alınacaktır.

Genelge'de Değişiklik Yapan Genelge'nin		
Numarası	Kabul Tarihi	Yürürlüğe Giriş Tarihi
2024/16	07.06.2024	07.06.2024
<u>2025/4</u>	<u>18.02.2025</u>	<u>18.02.2025</u>

(Ek: 18.02.2025-2025/4 s. G. Md1) EK

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ABC Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Görüş

ABC Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere açıklayıcı dipnotlarını (tamamı için "bilanço" ifadesi kullanılacaktır) denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişkide yer alan Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, tüm önemli yönleriyle, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ'in (Tebliğ) 2 no'lu dipnotta açıklanan muhasebe politikalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Bilançonun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile bilançonun bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Dikkat Çekilen Hususlar - Muhasebe Politikalarının Belirtilmesi ile Kullanım ve Dağıtımın Sınırlandırılması

İlişikteki bilançonun muhasebe politikalarını açıklayan Tebliğin 2 no'lu dipnotuna dikkat çekerek, Bu bilanço, Şirket yönetiminin talebi doğrultusunda Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("SEDDK") sunulmak amacıyla hazırlanmıştır. Bu sebeple, söz konusu bilanço başka amaçlar için uygun olmayabilir. Raporumuz yalnızca Şirket ve SEDDK için hazırlanmış olup, Şirket veya SEDDK haricindeki taraflara dağıtılamaz. Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Bilançoya İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; bilançonun, Tebliğin 2 no'lu dipnotunda açıklanan muhasebe politikalarına uygun olarak hazırlanmasından ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bilançoyu hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Bilançonun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bilançonun hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, bilanço kullanıcılarının bu bilançoya istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Bilançodaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, bilançodaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Finansal tablonun, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tablonun temelini oluşturan işlem ve olayları, gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile, varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımları veya alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Denetime Konu Bilanço Ve Bilanço İle İlgili Olan Seçilmiş Dipnotlar (Geçmiş dönemle karşılaştırılmalı olarak sunulmayacaktır):

- 1) 1/10/2023 tarihli ve 32326 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ Ek 1/A'da yer alan Bilanço**
- 2) Tebliğ Ek I/B'de yer alan ve aşağıda numaraları belirtilen, TFRS 17/TFRS 9 Standartlarıyla ilgili düzeltmelere konu bilanço kalemlerine ilişkin olarak seçilmiş dipnotlar (Söz konusu dipnotların bilanço ile ilgili olan kısımları dahil edilecektir):**
 - a. 1. no'lu dipnot (Genel Bilgiler)**
 - b. 2. no'lu dipnot (Önemli Muhasebe Politikaları)**
 - c. 3. no'lu dipnot (Önemli Muhasebe Tahminleri ve Yargıları)**
 - d. 4. no'lu dipnot (Risk ve Sermaye Yönetimi)**
 - e. 10. no'lu dipnot (Finansal Varlıklar)**
 - f. 16. no'lu dipnot'un (Sigorta Sözleşmelerine İlişkin Varlık ve Yükümlülükler) aşağıdaki kısımları**
 - i. 16.8.3 (Cari dönemde ilk defa finansal tablolara alınan sigorta sözleşmelerinin etkisi - Cari döneme ilişkin olarak verilecektir.)**
 - ii. 16.8.4 (Sözleşmeye dayalı hizmet marjının ileriye dönük yaşlandırması)**
 - iii. 16.9.2 (Sigorta edimine ilişkin nakit akışlarının ne zaman finansal tablo dışı bırakılmasının beklendiğine dair tablo)**
 - iv. 17.3 (Cari dönemde ilk defa finansal tablolara alınan elde tutulan reasürans sözleşmelerinin etkisi - Cari döneme ilişkin olarak verilecektir.)**
 - g. 17. no'lu dipnot'un (Elde Tutulan Reasürans Sözleşmelerine İlişkin Varlık ve Yükümlülükler) aşağıdaki kısmı**
 - i. 17.4 (Sözleşmeye dayalı hizmet marjının ileriye dönük yaşlandırması)**