

**MUALLAK TAZMİNAT KARŞILIĞINDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARININ İSKONTO EDİLMESİ HAKKINDAKİ 2016/22 SAYILI GENELGEDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR GENELGE
(2022/22)**

MADDE 1- Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelgenin (2016/22) 7 nci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“7. Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %22 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.”

MADDE 2- Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer. Ancak 30.06.2022 tarihli finansal tablolarını hazırlamayan şirketler bu Genelge hükümlerini 30.06.2022 tarihi itibarıyla uygulayabilir.



MUALLAK TAZMİNAT KARŞILIĞINDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARININ İSKONTO EDİLMESİ HAKKINDA GENELGE

(2016/22)

1) Şirketler, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını aşağıdaki esaslara göre iskonto edebilir. **(Ek ibare: 15/09/2017 tarih ve 2017/7 sayılı Genelge)¹** Ancak Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşlarında iskonto uygulamak zorunludur.

2) Muallak tazminat karşılığının ödemeye dönüşümüne (rücu, sovtaj ve benzeri gelirler de ters nakit akışı olarak dikkate alınmalıdır) ilişkin olarak dönemler itibarıyla gerçekleşecek net nakit akışlarının en iyi tahmini şirket aktüeri tarafından yapılır.

3) Net nakit akışları Tablo 57 – AZMM dosyasında belirlenen ana branş temelinde tahmin edilir.

4) Net nakit akışları sigortanın yasal teminat süreleri de dikkate alınarak maksimum on yıllık süre için tahmin edilebilir. Bununla birlikte, nakit akışları süresinin her hâlükarda IBNR hesaplamasının kapsadığı süreyi aşmaması esastır.

5) Net nakit akışları çeyreklik bazda tahmin edilir. Ancak, reasürans şirketlerinin yıllık periyotları aşmayacak şekilde daha uzun periyotlar için tahmin yapması da mümkündür.

6) Net nakit akışlarının tahmin edilmesine yardımcı olması amacıyla, Müsteşarlıkça Tablo 57 - AZMM dosyasına, ödenen tazminatlar üçgeni kullanılarak oluşturulan standart bir formülasyon ile bu formülasyon sonuçlarına göre bulunan sektör ortalamaları eklenecek olup, şirketlerin bu değerlerden birini kullanması da mümkündür.

7) Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla **(Değişik ibare: 22/07/2022 tarih ve 2022/22 sayılı Genelge)** %22 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.²

8) İskonto tutarı alt branşlara muallak tazminat karşılığı tutarları ile orantılı olarak dağıtılır.

9) İskonto işlemi; tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten ve uygulanması halinde Muallak Tazminat karşılığına ilişkin Genelgenin (2014/16) 5/A maddesine göre yapılacak kademeli geçiş sonrasında gerçekleştirilir. Buna göre, kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır.

¹ 15/09/2017 tarihinde yürürlüğe girer.

² - 2016/22 Sayılı Genelgede “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla Resmi Gazetede yayımlanan en son yasal faiz oranı kullanılarak peşin değere iskonto edilir.” ifadesi yer almaktadır.

- 30/12/2021 tarih ve 2021/30 Sayılı Genelge ile “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %14 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” olarak değiştirilmiş ve aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

- 27/04/2022 tarih ve 2022/13 Sayılı Genelge ile “Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibarıyla %17 oranı dikkate alınarak peşin değere iskonto edilir.” olarak değiştirilmiş ve 31/03/2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 27/04/2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

- 22/07/2022 tarih ve 2022/22 sayılı Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer. Ancak 30.06.2022 tarihli finansal tablolarını hazırlamayan şirketler 2022/22 sayılı Genelge hükümlerini 30.06.2022 tarihi itibarıyla uygulayabilir.

10) İskonto edilen tutarlar gelir tablosunda açılan “61101108 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto”, “61102108 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskontoda Reasürör Payı”, “63101108 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto”, “63102108 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskontoda Reasürör Payı”, “701.02.2.1.1.08 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskonto”, “701.02.2.2.1.08 Nakit Akışlarından Kaynaklanan İskontoda Reasürör Payı” hesaplarında takip edilir.

11) Net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen nakit akışları finansal tablo dipnotlarında sunulur ve açıklanır.

12) Aktüer tarafından kullanılan varsayımlar ve yapılan hesaplamalar ile şirketin hesaplamalarının 6'ncı maddede belirtilen standart yöntemden sapması halinde bu sapmalar ve sebepleri her çeyrek Tablo 57 – AZMM tablosunun dipnotlarında detaylı olarak Müsteşarlığa raporlanır.

13) Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi muhasebe politikası değişikliği olduğundan finansal tablolar bu şekilde hazırlanmalıdır. Ancak, Muallak Tazminat karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) 5/A maddesine göre kademeli geçiş uygulandığı sürece, iskonto uygulamasına ilk defa geçiş nedeniyle oluşacak kâr dağıtılamaz.

(Ek ibare: 30/12/2021 tarih ve 2021/30 sayılı Genelge)³ İskonto oranında yapılan değişiklik nedeniyle dönemler arasında oluşan farklılıklar tahmin yönteminde değişiklik olarak kabul edilecek olup, finansal tabloların bu çerçevede hazırlanması ve bu değişikliğin finansal tablolara etkisinin karşılaştırmalı olarak finansal tablo dipnotlarında açıklanması gerekmektedir. Bu doğrultuda iskonto oranının değiştirilmesi kapsamında ortaya çıkabilecek olan olumlu fark, değişikliğin yapıldığı yılı takip eden bir yıl boyunca kâr dağıtımında kullanılamaz, kâr dağıtımı için dikkate alınacak sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında dikkate alınamaz.

14) Bu genelge 30/06/2016 tarihinde yürürlüğe girer.

³ 30/12/2021 tarihinde yürürlüğe girer.