



BOĞAZIÇI BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

BOĞAZIÇI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

	www.bbdas.com.tr		/bbdas.com.tr		/bogazici_bbdas
	info@bbdas.com.tr		/bogazicibbdas		/company/bogazici-bagimsiz

Tarih : 02.10.2023

Sayı : BBDAS/2023-145

Konu : Sigorta, Reasürans Ve Emeklilik Şirketlerinin Hesap Planı İle Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğler

1 Ekim 2023 tarih 32326 sayılı Resmi Gazete'de;

- Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planı Ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ

- Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ

Yayımlanmıştır.

1 Ocak 2024 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek, söz konusu tebliğlere ve alt başlıklarına aşağıda yer verilmiştir.

I- Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planı Ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ:

1- Tebliğin Amaç ve Kapsamı:

(1) Bu Tebliğin amacı; Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak finansal tablolar hazırlanmasına imkan tanınması, şirketlerin yükümlülüklerini yerine getirebilmesi ve mali güçlerinin izlenebilmesi amacıyla şirketlerin muhasebe kayıtlarında ve raporlamalarında tekdüzelik sağlanması, sağlıklı ve karşılaştırılabilir bilgi üretimi ve akımını sağlayacak bir altyapı oluşturup gerek sigortacılık sektörünün gerekse sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin mali durumunun ve gelişiminin mümkün olan en iyi şekilde izlenebilir ve değerlendirilebilir hale gelmesini sağlamaktır.

(2) Bu Tebliğ, Türkiye'de kurulu sigorta ve reasürans şirketleri, yabancı sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye'deki şubeleri ile emeklilik şirketlerini kapsar.

Merkez :	Mahmutbey Mah. 2416 Sok. E2 Blok İSTOÇ Aktem Plaza No:4 K:8/58 Bağcılar / İSTANBUL	Tel: 0 212 433 83 00	Fax: 0 212 433 83 03
Antalya İrtibat :	Etiler Mah. 832 Sok. Arat İş Merkezi K:8 No:4/20 Muratpaşa / ANTALYA	Tel: 0 242 248 26 06	Fax: 0 242 248 66 03
Kayseri İrtibat :	Gevher Nesibe Mah. İstasyon Cad. Sütsever Apt. No:55/11 K:6 Kocasinan / KAYSERİ	Tel: 0 352 220 50 30	Fax: 0 352 220 50 40
Bursa İrtibat :	İhsaniye Mah. İzmir Yolu Cad. No:110/A D:8 Nilüfer / BURSA	Tel: 0 224 240 09 07	Fax: 0 224 240 09 07
Bolu İrtibat :	Kıraçayır Mah. İzzet Baysal Cad. Güler 2 İş Hanı No:88 Kat:2/47 BOLU	Tel: 0 374 210 10 28	Fax: 0 374 210 10 29
Fethiye İrtibat :	Akarca Mah. Tarık Maro Cad. No:18/1 Fethiye / MUĞLA	Tel: 0 507 182 76 79	
Ticaret Sicil No :	700923	Mersis No :	0470058081600010
Web :	www.bbdas.com.tr	E-mail :	info@bbdas.com.tr

2- Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planı Yapısı Ve Hesap Numaralama Sistemi:

(1) Şirketler tarafından kullanılacak hesap planı ile bu hesap planına ilişkin açıklamalar Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak Kurul tarafından belirlenir.

(2) Hesap numaralama sistemi, belirli hesaplar hariç 3 haneden oluşmuştur. İstisnai hesaplar ise 5 veya 6 haneden oluşmaktadır. Hesap numaralarının hanelere göre gösterimi aşağıda belirtildiği şekildedir:

1 2 3 4 5 6 7 8 9
A B C D E F G H I

- A - Hesap sınıfını tanımlar,
B - Grup numarasını tanımlar,
C - Defteri kebir hesap numaralarını tanımlar,

DE - Yardımcı hesap numaralarını tanımlar,
F - Alt hesap numaralarını tanımlar,

GHI - Tali hesap numaralarını tanımlar.

3- Tekdüzen Hesap Planında Değişiklik Yapılması:

(1) Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planında;

a) Kurumun izni olmadan defteri kebir seviyesinde yeni hesap açılmaz.

b) Defteri kebir düzeyinde açılmış olup yardımcı ve alt hesapları bulunmayan hesaplar için şirketler ihtiyaç duymaları halinde yardımcı, alt ve daha tali dereceli hesaplar açabilirler.

c) Defteri kebir hesabı ile birlikte bir veya daha fazla yardımcı hesap varsa yeni yardımcı hesapların ilavesi, bir veya daha fazla alt hesap varsa yeni alt hesapların ilavesi, Kurumun izniyle mümkündür.

ç) Yardımcı hesap veya alt hesap seviyesinde açılmış hesaplar için şirketler gerek duyacakları alt veya tali hesapları, mevcut hesap numaralarının sonuna yeni haneler eklemek suretiyle açabilirler.

4- Yürürlükten Kaldırılan Tebliğ ve Yürürlük:

(1) 30/12/2004 tarihli ve 25686 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No: 1) yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu Tebliğ 1/1/2024 tarihinde yürürlüğe girer.

II- Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ

1- Tebliğin Amacı ve Kapsamı:

Bu Tebliğin amacı, finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin 14/7/2007 tarihli ve 26582 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayarak düzenleyecekleri konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların dipnot ve açıklamalarıyla birlikte kamuya açıklanmasına ilişkin usul ve esasları belirlenmiştir.

Bu Tebliğ, Türkiye'de kurulu sigorta ve reasürans şirketleri, yabancı sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye'deki şubeleri ile emeklilik şirketleri tebliğ hükümlerine tabidir.

2- Finansal Tabloların Amacı:

(1) Finansal tablolar ile şirketin gerçekleştirdiği işlemler, şirketin finansal durumu ve şirketi etkileyen diğer olaylar belirli bir yapı içerisinde sunulur.

(2) Finansal tabloların, kullanıcıların ekonomik karar almalarına yardımcı olacak şekilde şirketin finansal durumu, performansı ve nakit akışı hakkında bilgi vermek üzere hazırlanması zorunludur. Bunu sağlamak üzere finansal tablolar bir şirketin;

- a) Varlıkları,
- b) Yükümlülükleri,
- c) Özsermayesi,
- ç) Gelir, gider, kazanç ve kayıpları,
- d) Özsermayede gerçekleşen değişiklikleri,

- e) Nakit akışı,
- f) Kâr dağıtımı,

hakkında bilgi verecek şekilde düzenlenir. Bu bilgiler, finansal tablo dipnotlarında belirtilen bilgiler ile birlikte finansal tablo kullanıcılarının şirketin gelecekteki nakit akışları ve özellikle nakit ve nakit benzerlerini elde etme zamanı ve olasılığı hakkında tahminlerde bulunmasına yardımcı olur.

3- Finansal Tabloların Kapsamı:

(1) Finansal tablolar aşağıdaki tablolardan oluşur:

- a) Bilanço (Finansal Durum Tablosu).
- b) Gelir (Kâr veya Zarar) Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.
- c) Nakit Akış Tablosu.
- ç) Özsermaye Değişim Tablosu.
- d) Kâr Dağıtım Tablosu.

(2) Dipnotlar ve dipnotlarda yer alan muhasebe politikaları hakkındaki açıklamalar da ilgili finansal tabloların bir parçasını oluşturur.

(3) Finansal tablolar, Şekil açısından tablo ve dipnotlar olmak üzere iki kısımdan meydana gelir ve Ek-1'de yer alan Şekil ve standartlarda hazırlanır.

(4) Finansal tablolardan üretilen ancak finansal tablolardaki ayrıntıların yer almadığı özet tablolar bu Tebliğ kapsamında finansal tablo olarak kabul edilmez.

(5) Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe veya diğer düzenlemelerde meydana gelen değişikliklerin finansal tabloları veya dipnotları etkilemesi durumunda; yeni finansal tablo veya dipnot biçimleri, Kurumca Őirketlere duyurulur.

(6) Cari ve karşılaştırmalı dönem bakiyeleri sıfır olan kalemlere finansal tablolarda yer verilmeyebilir.

4- Finansal Tabloların Nitelikleri:

(1) Finansal tablolar; Şirketin finansal durumunu, performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları doğrultusunda gerçeğe ve ihtiyaca uygun olarak yansıtacak Şekilde hazırlanır. Ayrıca finansal tablolarda yer alan bilgilerin Őeffaf, güvenilir, anlaşılabilir, karşılaştırılabilir ve tutarlı olması gerekir.

(2) Bu Tebliğe ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına tamamen uygun Şekilde hazırlanmamış finansal tablolar, Kurumun standartlarına uygun Şekilde hazırlanmış finansal tablolar olarak kabul edilmez.

(3) İşlem ve olayların finansal tablolara bu Tebliğdeki hükümler çerçevesinde yansıtılmayıp yalnızca dipnotlarda açıklanması söz konusu işlem ve olayların uygun Şekilde finansal tablolara yansıtıldığı anlamına gelmez.

(4) Şirketin kanuni defterleri, Yönetmelik hükümlerine uygun olarak hazırlanır ve Őirket genel kurulunun onayına sunulur.

5- Finansal Tabloların Yapısı Ve İçeriği:

(1) Bu Tebliğ uyarınca hazırlanacak finansal tablolar, şirketin sunduğu diğer bilgilerden kolayca ayrıştırılabilecek şekilde sunulur.

(2) Finansal tabloların üzerinde aşağıdaki bilgilere yer verilir:

a) Finansal tablonun adı.

b) Şirketin ticaret unvanı.

c) Finansal tabloların konsolide olup olmadığı, paranın cari satın alma gücü cinsinden hazırlanıp hazırlanmadığı.

ç) Finansal tablonun tarihi veya kapsadığı dönem.

d) Hazırlandığı para birimi ve tutarların yuvarlanma derecesi.

e) Bağımsız denetimden geçip geçmediği.

6- Dipnotların Yapısı:

(1) Şirketler, finansal tablolar ve dipnotlarını Ek-1’de yer alan şekil ve içeriğe göre hazırlar.

(2) Finansal tabloların dipnotlarında aşağıdaki hususlar yer alır:

a) Bu Tebliğ ile dipnotlarda açıklanması zorunlu tutulan bilgiler.

b) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan finansal tabloların hazırlanma ve sunum esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde açıklanması gereken dipnotlar.

c) İlgili diğer mevzuat veya kurum ve kuruluşlar tarafından finansal tablo dipnotlarında açıklanması zorunlu tutulan bilgiler.

ç) Finansal tabloları hazırlama esasları ile önemli işlem ve olaylar için kullanılan muhasebe politikaları hakkında bilgi.

d) Finansal tabloların gerçeği doğru bir şekilde yansıtması için gerekli olan ancak finansal tablolarda yer almayan diğer bilgiler.

7- Dipnotların Sunumu:

(1) Dipnotlar sistematik bir yapı içerisinde, finansal tablolarda ilgili olduğu hesap kalemine referans verilme suretiyle sunulur.

(2) Birden fazla tabloyu ilgilendiren bilgilerin topluca verilmesinin gerekli olması durumunda, ilgili bilgi ilk tabloyla ilgili dipnotlarda verilir ve diğer tablolarda ilgili maddeye referans verilir.

(3) İlgili dipnot kapsamında; şirketçe açıklanacak bir husus bulunmaması durumunda, söz konusu dipnotun açıklanması şartı aranmaz.

8- Dipnotlarda Muhasebe Politikalarının Sunumu

(1) Dipnotların muhasebe politikaları ile ilgili açıklamaların yer aldığı bölümde aşağıdaki açıklamalara ve bilgilere yer verilir:

- a) Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme ilkeleri.
- b) Finansal tabloların uygun bir şekilde anlaşılması için gerekli olduğu ölçüde, kullanılan muhasebe politikaları.

(2) Finansal tabloların hazırlanmasında her bir varlık ve yükümlülük grubu için kullanılan değerlendirme ilkeleri ayrıca açıklanır.

(3) İşlem ve olayların şirketin finansal durumuna ve performansına nasıl yansıtıldığına ilişkin anlaşılmasında finansal tablo kullanıcılarına yardımcı olacak muhasebe politikaları dipnotlarda açıklanır.

(4) Finansal tablolara alınan kalemlerin tutarını büyük ölçüde etkileyen muhasebe politikalarının uygulanmasında finansal tabloları hazırlayanlar tarafından kullanılan tahmin ve varsayımlar dipnotlarda açıklanır.

9- Finansal Tabloların Karşılaştırmalı Olarak Düzenlenmesine İlişkin Geçiş Hükümü:

GEÇİCİ MADDE 1- (1) 2024 yılı içerisinde hazırlanacak finansal tabloların önceki dönem finansal tabloları ile karşılaştırılmasına ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından belirlenebilir.

1) 18/4/2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ Tebliğ No: (2008/1) yürürlükten kaldırılmıştır.

Tebliğ 1/1/2024 tarihinde yürürlüğe girecektir.

** Sigortacılık Tekdüzen Hesap Planı Ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ’e Ulaşmak İçin TIKLAYINIZ.*

** Sigorta ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ’e Ulaşmak İçin TIKLAYINIZ*

** Tebliğ Eki Finansal Tablolara Ulaşmak İçin TIKLAYINIZ.*

Saygılarımızla.

BOĞAZİÇİ BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

(!) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlı olup, vergiyi doğuran olay ve diğer yükümlülüklerin özelliğine göre farklılıklar oluşabileceğinden tereddüt edilen hususlarda konusunda uzman bir danışmandan veya yetkili kurumlardan görüş alınması gerekmektedir olup, sadece sirkülerimiz esas alınarak yapılacak işlemler sonucunda doğabilecek zararlardan müşavirliğimiz sorumlu tutulamaz.