



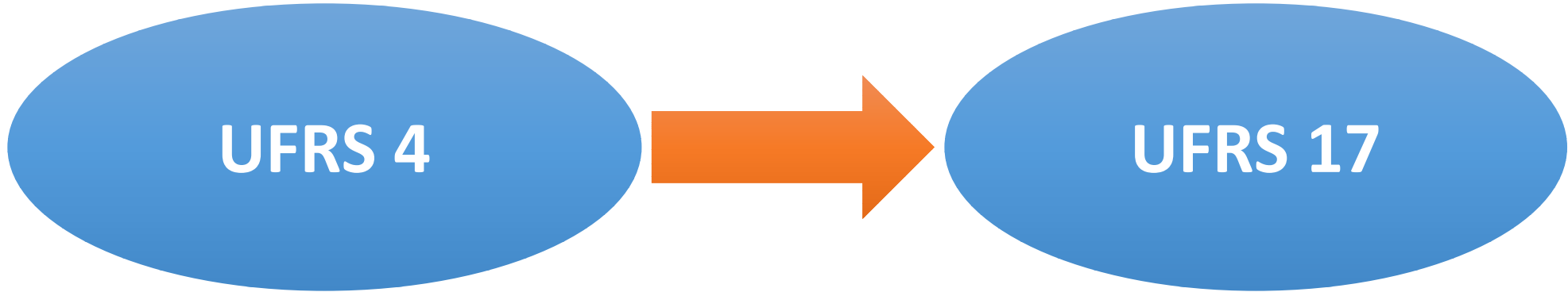
# PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:  
Passport to IFRS®

## IFRS® 17 Sigorta Sözleşmeleri




Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# UFRS 17'NİN TEMEL HEDEFİ

# UFRS 17'NİN AMAÇLARI

Tüm sigorta  
sözleşmeleri için tutarlı  
muhasabe



# UFRS 17'NİN AMAÇLARI

Tüm sigorta sözleşmeleri için tutarlı muhasebe

Sigorta sözleşmelerinin yükümlülükleri, riskleri ve performansı hakkında güncel bilgiler

# UFRS 17'NİN AMAÇLARI

Tüm sigorta sözleşmeleri için tutarlı muhasebe

Sigorta sözleşmelerinin yükümlülükleri, riskleri ve performansı hakkında güncel bilgiler

Sigorta şirketleri tarafından rapor edilen finansal bilgilerde artan şeffaflık

Sigorta Őirketleri tarafından dűzenlenen reasűrans sűzleŐmeleri  
dahil tűm sigorta sűzleŐmeleri

Elde bulundurulan reasűrans sűzleŐmeleri

İsteĐe baĐlı katılım űzelliĐi bulunan yatırım sűzleŐmeleri

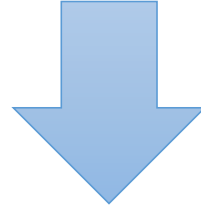
# TEMEL TANIMLAR

Sigorta  
Sözleşmesi



# TEMEL TANIMLAR

Sigorta  
Sözleşmesi



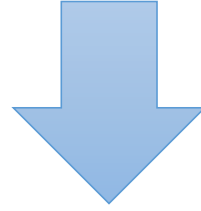
Bir müşterinin sigortacıya önemli sigorta riskini devrettiği bir anlaşmadır.

# TEMEL TANIMLAR

Sözleşmeye  
Dayalı Hizmet  
Marjı

# TEMEL TANIMLAR

Sözleşmeye  
Dayalı Hizmet  
Marjı



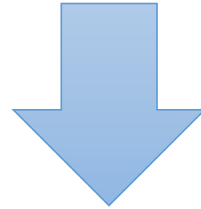
Bir işletmenin sigorta sözleşmeleri kapsamında hizmet sunduğunda elde edeceği kazanılmamış kârı temsil eden, söz konusu sözleşme grubuna ilişkin varlık veya borcun defter değerinin bir bileşeni

# TEMEL TANIMLAR

Sözleşmenin  
İfasına İlişkin  
Nakit Akışları

# TEMEL TANIMLAR

Sözleşmenin  
İfasına İlişkin  
Nakit Akışları



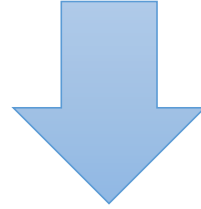
Finansal olmayan risk için bir risk düzeltmesi uygulanarak, sigorta sözleşmelerinin ifası sırasında ortaya çıkacak gelecekteki nakit girişleri ile çıkışlarının bugünkü değerleri arasındaki farkın ağırlıklı tahmini (beklenen değeri)

# TEMEL TANIMLAR

Sigorta Riski

# TEMEL TANIMLAR

Sigorta Riski



Police sahibinden sigortacıya devredilen finansal risk dışındaki risk  
(örneğin, ölüm riski)

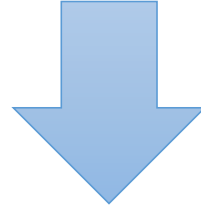
# TEMEL TANIMLAR

Yatırım Bileşeni

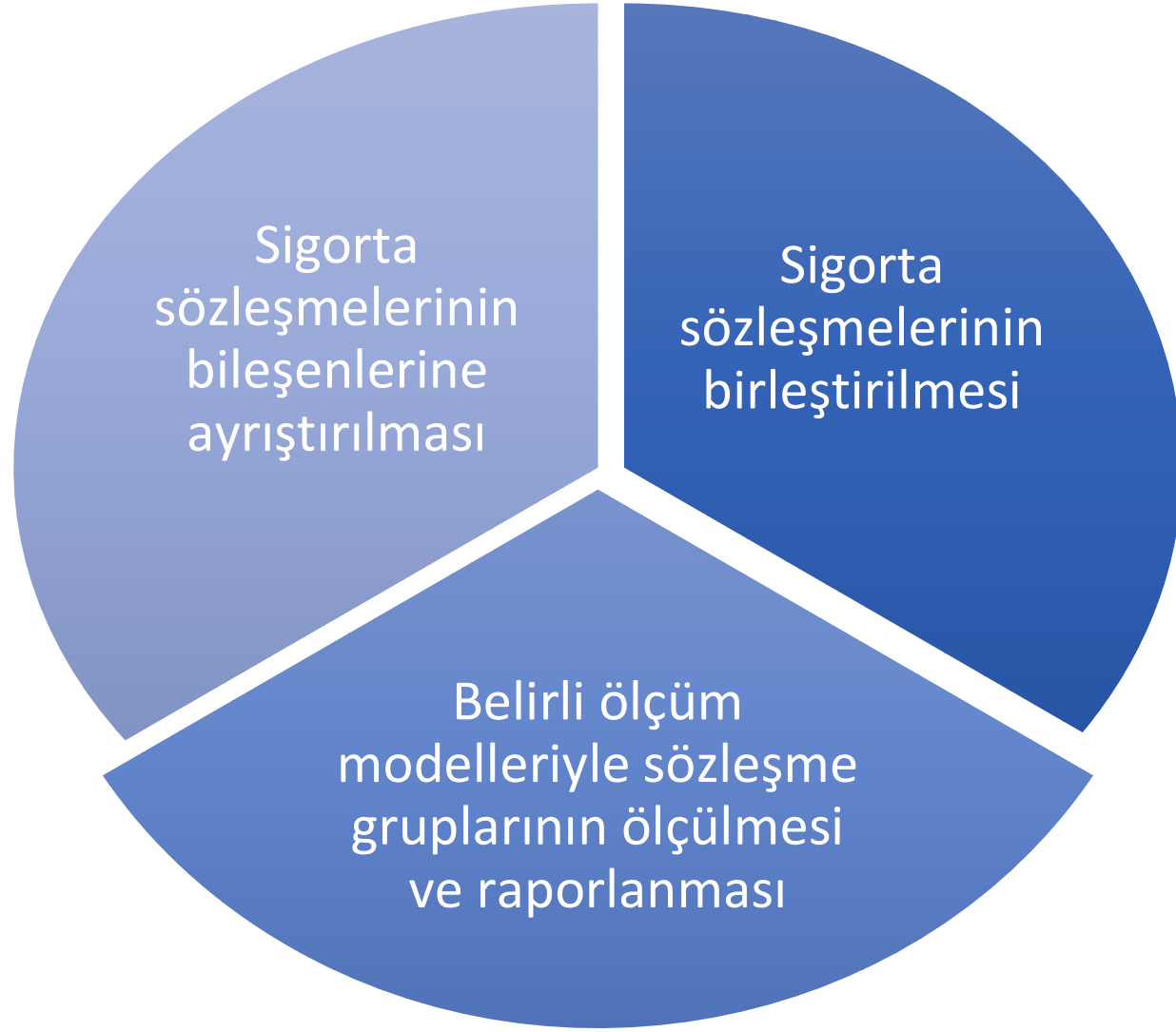


# TEMEL TANIMLAR

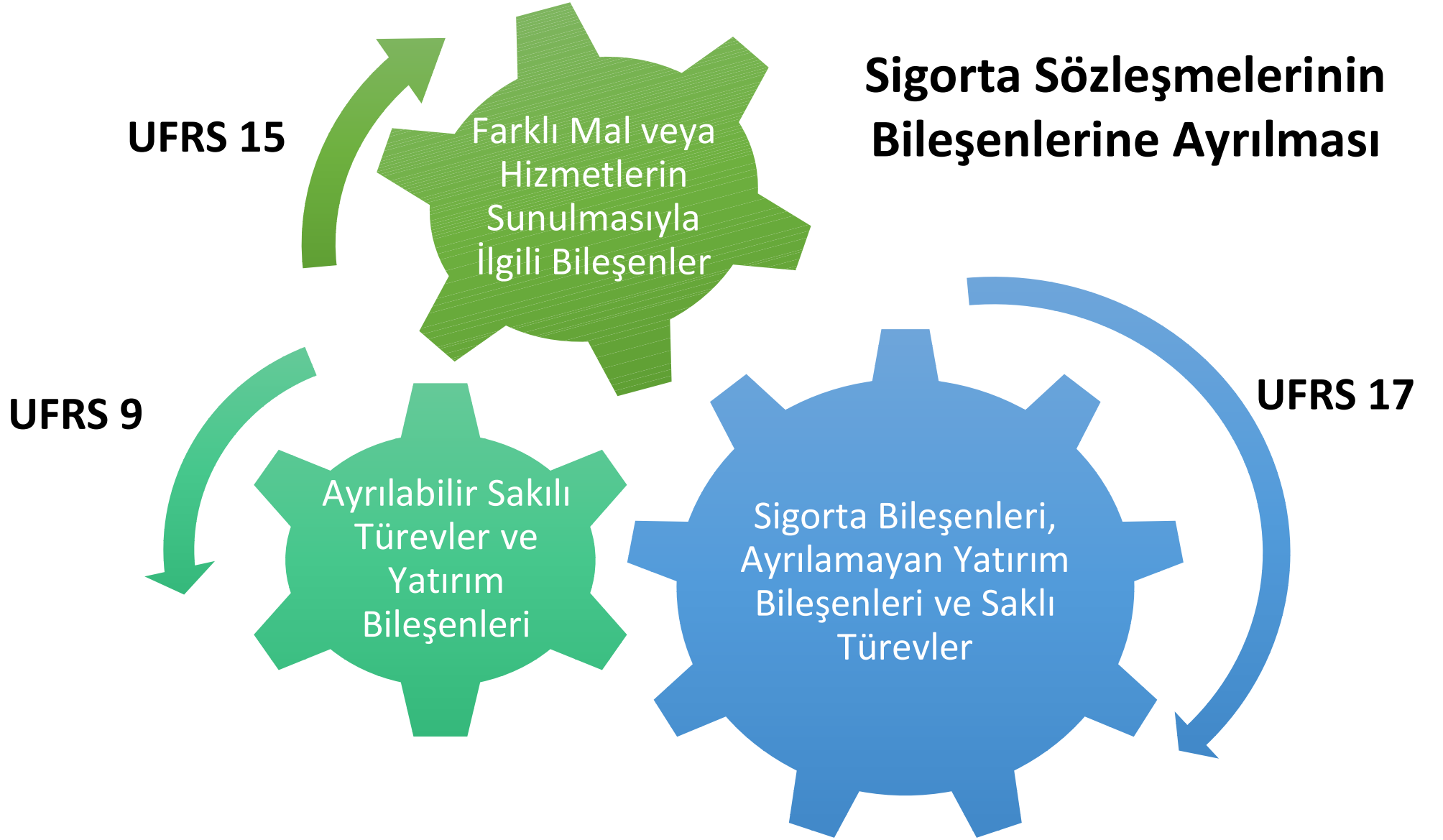
Yatırım Bileşeni



İşletmenin, sigorta konusu olay gerçekleşmese dahi sigortalıya geri ödeme yapmasını öngördüğü tutarlardır.



## Sigorta Sözleşmelerinin Bileşenlerine Ayrılması



# Sigorta Sözleşmelerinin Birleştirilmesi

Gruplama aşağıdaki gibi yapılabilir:

	<b>Grup A</b>	<b>Grup B</b>
<b>Dezavantajlı Sözleşmeler</b>	Sözleşme 3, 5	Sözleşme 1, 4
<b>Dezavantajlı Olma Olasılığı Düşük Sözleşmeler</b>	Sözleşme 8, 9, 10	Sözleşme 2, 6
<b>Diğer Kârlı Sözleşmeler</b>	Sözleşme 7, 12	Sözleşme 11, 13, 14

# FİNANSAL TABLOLARA ALMA

Kârlılığın  
Tespiti

Sorumluluk  
Ölçümü

Sözleşme grubunun garanti süresinin başlangıç tarihi

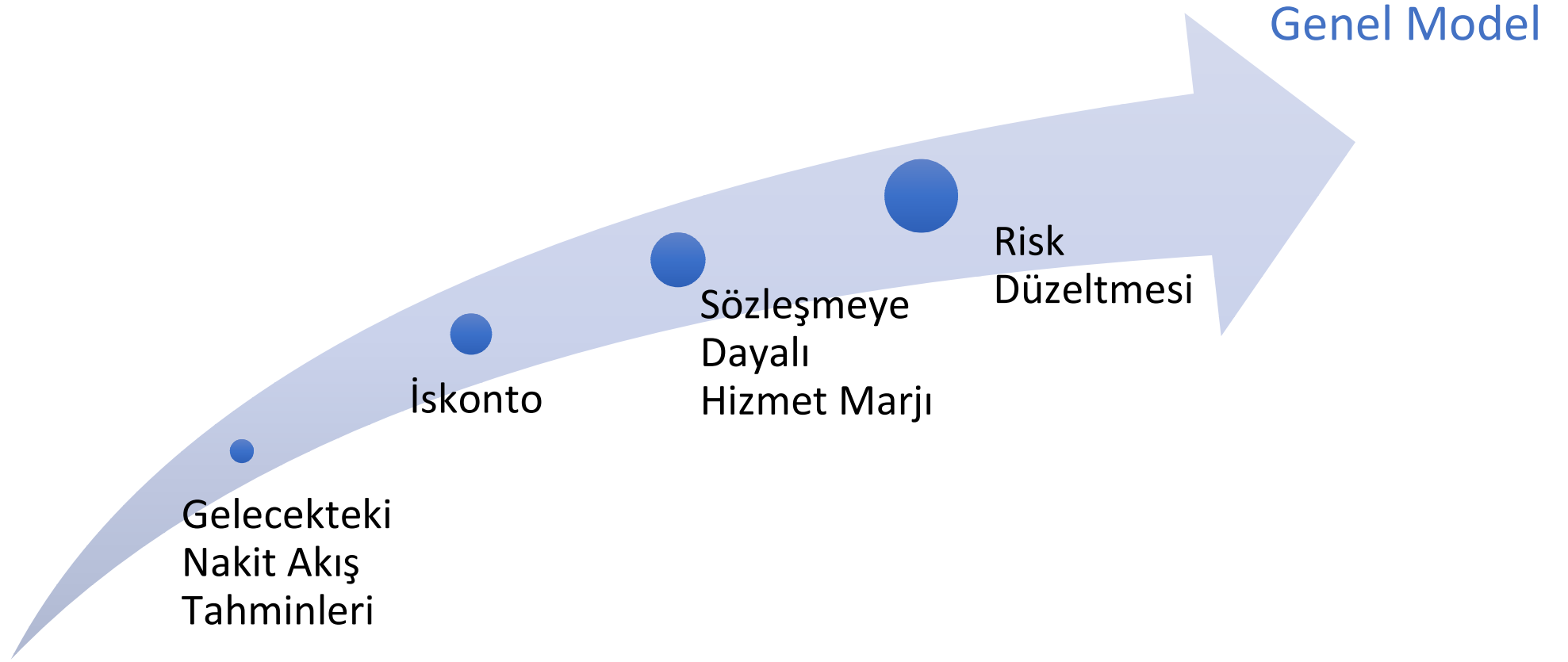
Gruptaki sigortalının yapacağı ilk ödemenin vadesinin geldiği tarih

Grubun ekonomik olarak dezavantajlı bir sözleşme grubu için dezavantajlı duruma geldiği tarih

# ÖLÇÜM



# Genel Model Yaklaşımı





# İlk Defa Finansal Tablolara Alma ve Ölçüm

**Sözleşmeye  
Dayalı  
Hizmet Marjı**

# İlk Defa Finansal Tablolara Alma ve Ölçüm

Gelecekteki  
Nakit Akış  
Tahminleri

# İlk Defa Finansal Tablolara Alma ve Ölçüm



# İlk Defa Finansal Tablolara Alma ve Ölçüm

**Risk  
Düzeltilmesi**

## MD ŞİRKETİ

# ÖRNEK

2 yıllık bir sigorta sözleşmesi grubu

Beklenen Prim: 2.000 PB

Talepler: 1.000 PB

Muhtelif giderler: 200 PB

(Teminat süresinin bitiminden önce hiçbir sözleşme sona ermeyecek)



# ÖRNEK

Gelecekteki nakit girişı tahminleri

(2.000 PB)

# ÖRNEK

Gelecekteki nakit girişı tahminleri	(2.000 PB)
Gelecekteki nakit çıkışı tahminleri:	
Talepler	1.000 PB
Giderler	200 PB

# ÖRNEK

Gelecekteki nakit girişı tahminleri	(2.000 PB)
Gelecekteki nakit çıkışı tahminleri:	
Talepler	1.000 PB
Giderler	200 PB
<hr/>	
Sözleşmenin İfasına İlişkin Nakit Akışları	(800 PB)



# ÖRNEK

Gelecekteki nakit girişı tahminleri	(2.000 PB)
Gelecekteki nakit çıkışı tahminleri:	
Talepler	1.000 PB
Giderler	200 PB
<hr/>	
Sözleşmenin İfasına İlişkin Nakit Akışları	(800 PB)
Sözleşmeye dayalı hizmet marjı	800 PB
<hr/>	
Sigorta sözleşmesi yükümlülüğü	---
İlk defa muhasebeleştirme sırasındaki kazanç/kayıp	----

# Sonraki Ölçüm



**Sonraki Ölçüm Nasıl Olmalıdır?**



**Sigorta Geliri**





**Sigorta Geliri**

**Sigorta  
Hizmet Gideri**

**Sigorta  
Finansmanı  
Gelir/  
Giderleri**

Yatırım bileşenleri hariç, dönem içinde oluşan zarar ve giderlerden kaynaklanan yükümlülük artışına ilişkin sigorta hizmet giderleri

Gerçekleşen hasarlar ve katlanılan giderlerle ilgili sözleşmenin ifasına ilişkin nakit akışlarında müteakip değişiklikler için sigorta hizmeti giderleri

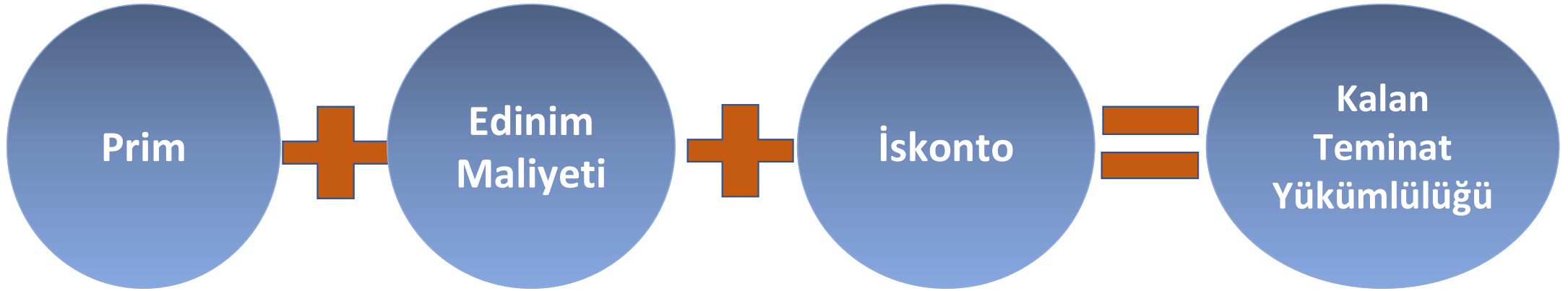
Paranın zaman değerinin etkisi ve finansal riskin etkisi için sigorta finansmanı gelir veya giderleri

# Prim Dağıtım Yaklaşımı





# Prim Dağıtım Yaklaşımı



# ÖRNEK

## AU SİGORTA



1 yıl vadeli 50 adet poliçe

Poliçeler sadece yatarak tedavi masraflarını karşılamaktadır

Poliçe başına prim tutarı : 300 PB

Elde Etme Maliyeti : 100 PB

Tazminat Tutarı: < 3.000 PB

Tahmini Teminat: 8.000 PB

# ÖRNEK

Tahmini Nakit Girişleri:  $300 \times 50 = 15.000$  PB

# ÖRNEK

Tahmini Nakit Çıkışları: 8.000 PB

# ÖRNEK

Edinim Maliyeti: 100 PB

# ÖRNEK

AU Sigorta Şirketi  
“Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu”  
31 ARALIK 2022

<b>Sigorta Geliri</b>	15.000 PB
<b>Sigorta Hizmet Giderleri</b>	(8.100 PB)
<b>Dönem Kâr veya Zararı</b>	6.900 PB
<b>Kapsamlı Gelir</b>	<b>6.900 PB</b>

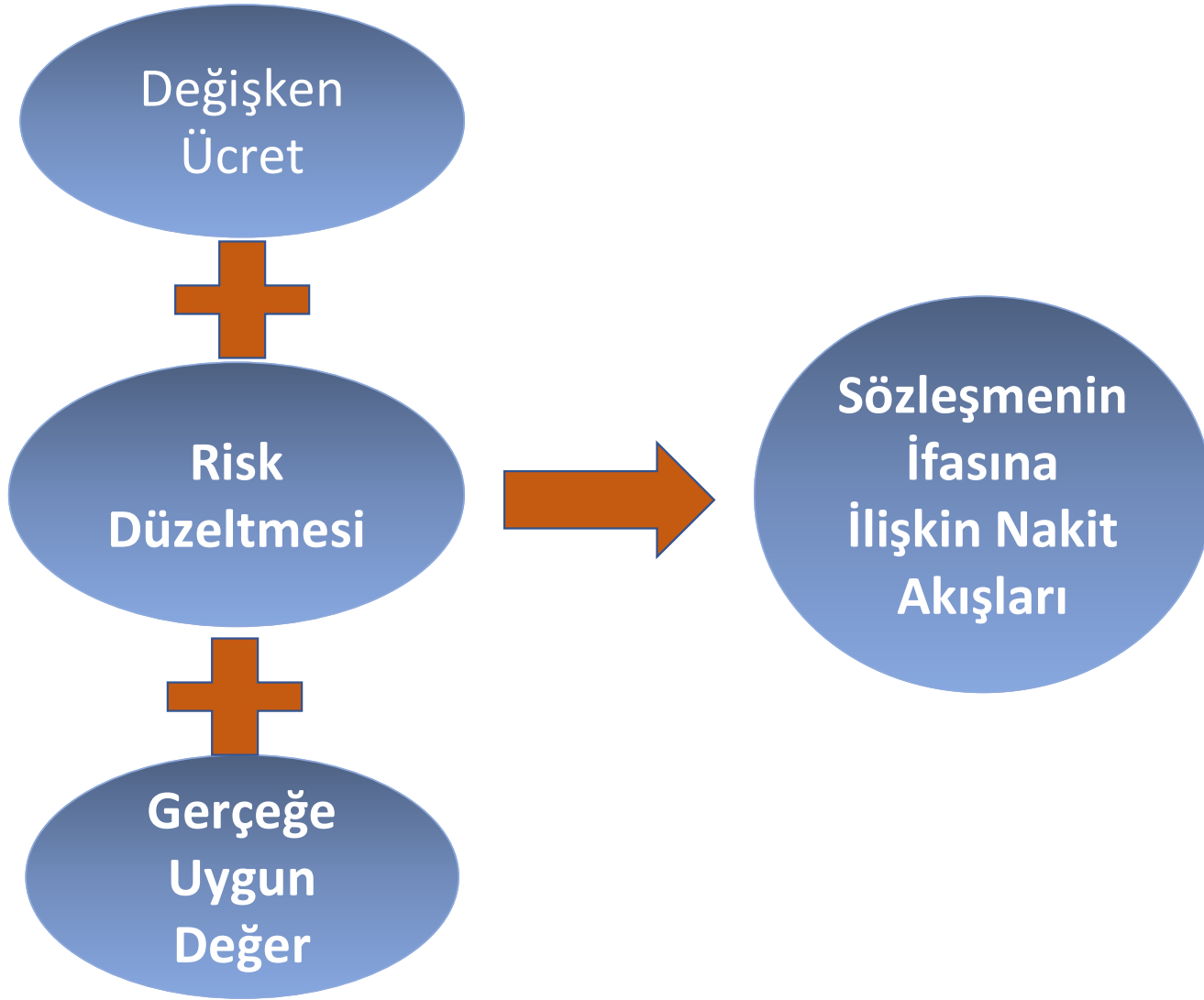
# Değişken Ücret Yaklaşımı

Doğrudan katılım özelliği  
bulunan sigorta  
sözleşmeleri

Sigortalı, açıkça tanımlanabilir bir dayanak kalemler havuzuna katılır.

Sigorta şirketi, dayanak kalemlerin getirisindeki payına eşit bir meblağ ödemeyi beklemektedir .

Sigortalıya ödenecek tutarlar, dayanak kalemlerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklere göre değişmektedir.





# ÖRNEK

## UA SİGORTA



3 Yıllık Birikimli Hayat Sigortası Poliçeleri

Portföyün Prim Tutarı: 50.000 PB

Portföyde Toplam 50 Poliçe Var.

Ödenecek Tutar: 4.000 PB (ölüm halinde)

Birikimli hayat sigortalarına ilişkin primlerden oluşan fon, yıllık %10 getirisi olan tahvillerle değerlendirilmektedir

Portföy getirisi üzerinden alınan yıllık yönetim ücreti %1'dir.

# ÖRNEK

Toplam Prim:	50.000 PB
Toplam Getiri:	
$(50.000 \text{ PB} \times 0,1) + (55.000 \text{ PB} \times 0,1) + (60.500 \text{ PB} \times 0,1) =$	16.550 PB
Üretim Maliyeti: $(40 \text{ PB} \times 50 \times 3) =$	<u>6.000 PB</u>
<b>Tahmini Nakit Girişleri:</b>	<b>72.550 PB</b>

# ÖRNEK

Toplam Teminat :	(66.550 PB)
[50.000PB + (50.000PB x 0,1) + (55.000PB x 0.1) + (60.500PB x 0,1)]	
Getiri Üzerinden Şirketin Payı :	<u>(165,5 PB)</u>
(5.000PB x 0.01) + (5.500PB x 0.01) + (6.050PB x 0,01)	
<b>Tahmini Nakit Çıktıları :</b>	<b><u>(66.715,5 PB)</u></b>

Toplam Prim:	50.000 PB
Toplam Getiri:	
$(50.000 \text{ PB} \times 0,1) + (55.000 \text{ PB} \times 0,1) + (60.500 \text{ PB} \times 0,1) =$	16.550 PB
Üretim Maliyeti: $(40 \text{ PB} \times 50 \times 3) =$	<u>6.000 PB</u>
<b>Tahmini Nakit Girişleri:</b>	<b>72.550 PB</b>
Toplam Teminat:	
$[50.000\text{PB}+(50.000\text{PB} \times 0,1)+(55.000\text{PB} \times 0,1)+(60.500\text{PB} \times 0,1)] =$	$(66.550 \text{ PB})$
Getiri Üzerinden Şirketin Payı:	
$(5.000\text{PB} \times 0,01) + (5.500\text{PB} \times 0,01) + (6.050\text{PB} \times 0,01) =$	<u>(165,5 PB)</u>
<b>Tahmini Nakit Çıkışları:</b>	<b><u>(66.715,5 PB)</u></b>
<b>Tahmini Nakit Akışları:</b>	<b>5.834,5 PB</b>

# FINANSAL TABLO DIŐI BIRAKMA



# ÖRNEK

## DM Hayat Sigorta



100 adet 2 yıllık sigorta poliçesi

Tek Prim Ödemeli: 10.000 PB

Edinim Maliyeti: 400 PB

Poliçe başına teminat tutarı: 600 PB

Tahmini Geri Ödeme: Yılda 5 poliçe

Finansal Olmayan Risk: %5

Finansal Risk Düzeltmesi: %3

Sözleşmeler, garanti süresinin sonuna kadar feshedilmeyecektir

# ÖRNEK

Tahmini Nakit Girişleri:

10.000 PB

# ÖRNEK

Tahmini Nakit Çıkışları:  $600 \text{ PB} \times 5 = 3.000 \text{ PB}$

Tahmini nakit çıkışlarının net bugünkü değeri:

1. Yıl  $3.000 \text{ PB} / (1 + 0,03) = 2.913 \text{ PB}$

2. Yıl  $3.000 \text{ PB} / (1 + 0,03)^2 = 2.828 \text{ PB}$



# ÖRNEK

Edinim maliyetinin net bugünkü değeri

1. Yıl  $400 \text{ PB} / (1 + 0,03) = 388 \text{ PB}$

2. Yıl  $400 \text{ PB} / (1 + 0,03)^2 = 377 \text{ PB}$

# ÖRNEK

	1 Ocak 2022
Gelecekteki nakit girişlerinin bugünkü değeri	(10.000 PB)
Gelecekteki nakit çıkışlarının bugünkü değeri	5.741 PB
Sözleşme edinim maliyetinin bugünkü değeri	765 PB
Gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değeri	(3.494 PB)

# ÖRNEK

Risk Düzeltmesi:  $3.494 \text{ PB} \times 0,05 = 175 \text{ PB}$

Sözleşmenin İfasıyla İlgili Nakit Akışları :

$3.494 \text{ PB} - 175 \text{ PB} = 3.319 \text{ PB}$

# ÖRNEK

	1 Ocak 2022
Gelecekteki nakit girişlerinin bugünkü değeri	(10.000 PB)
Gelecekteki nakit çıkışlarının bugünkü değeri	5.741 PB
Sözleşme edinim maliyetinin bugünkü değeri	765 PB
Gelecekteki nakit akışlarının bugünkü değeri	<b>(3.494 PB)</b>
Finansal olmayan risk için risk düzeltmesi	175 PB
Sözleşmenin İfasına İlişkin Nakit Akışları	(3.319 PB)
Sözleşmeye Dayalı Hizmet Marjı	3.319 PB
İlk defa finansal tablolara alma sırasında sigorta sözleşmesi varlığı/yükümlülüğü	0



# PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:  
Passport to IFRS®



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union