UFRS 17’nin ölçüm yaklaşımlarından: Genel Model Yaklaşımı (Blok Yapılaşma)

Necati Caner SOĞAN

Hacettepe Üniversitesi, Beytepe yerleşkesi,

Fen fakültesi, Aktüerya Bilimleri bölümü.

[canerrsogan@gmail.com](mailto:canerrsogan@gmail.com)

**Öz**

Sigortacılık sektöründe hizmet veren sigorta şirketleri, muhasebe ve finansal raporlama işlemleri konusunda Sigorta Muhasebesi’nin büyük rolü vardır. Sigorta Muhasebesi, sigortacılık sektöründe hazırlanan muhasebe ve finansal raporların daha net ve daha rahat bir şekilde anlaşılmasını gerektirir. Sigorta Muhasebesi’ne Türkiye’de Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Sermaye Piyasası Kurulu kapsamına göre düzenleyip yön vermektedir. Ancak şuanda da sigorta şirketlerinin zorunlu olarak uyguladıkları Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (UFRS)’da Sigorta Muhasebesi’de yön veren ve düzenleyen önemli bir unsur halinde. Bu UFRS’den en birisi ve en güncel olanı da UFRS 17’dir. UFRS 17’nin belli başlı ölçüm yaklaşımları vardır. Bu yaklaşımlar; Prim Dağılımı Yaklaşımı, Değişken Ücret Yaklaşımı ve Genel Model Yaklaşımı (Blok Yapılaşma)’dır. Bu ölçüm yaklaşımlarından en yaygın olan ve en çok bilineni Gelnel Model Yaklaşımı’dır ve bu çalışmamızda bu ölçüm yaklaşımı hakkında bilgi verilecektir.

***Anahtar kelimeler:*** UFRS 17, Genel Model Yaklaşımı(Blok Yapılaşma), Sigorta Muhasebesi

1. **Giriş**

Sigorta şirketleri, müşteriler ile ilgili faaliyet esaslarını sigorta sözleşmesi ile oluşturmaktadır. Sigorta şirketleri, bu esasları nakit akışlarını etkiledikleri için finansal olarak raporlamalıdırlar. Bu raporları yetkili kişiler tarafından net ve sağlam kararlar verebilmesi için açıklayıcı, anlatıcı ve net bir bilgi verilmesi gerek. Bu konuda da devreye Sigorta Muhasebesi girmektedir.

Sigorta Muhasebesi’ni de yönlendiren ve düzenleyen belli başlı ilkeler, standartlar vardır. Bu standartları uluslararası seviyede temel düzenlemeyi UFRS yapmaktadır. Bu düzenlemeler ve standartlar sayesinde yapılan finansal tablolar ve raporlar daha donanımlı bir hal almaktadır. Bu çalışmada, bu standartlardan en güncel olan UFRS 17’nin bir ölçüm yaklaşımı olan Genel Model Yaklaşımı hakkında bilgi verilecektir.

1. **UFRS 17’ye hakkında genel bilgiler**

UFRS 17 2017 Mayıs ayında Uluslar Arası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yayımlanmıştır. UFRS 17, bir sigorta şirketinin düzenlediği, sigorta sözleşmeleri ile ilgili uymasını gerektiren hükümleri ve yükümlülükleri düzenlemektedir. UFRS 17 1 Ocak 2021 itibari ile şuan için geçici olarak hazırlanmış ve kullanılmakta olan UFRS 4’ün yerine geçecektir. UFRS 17, sigorta şirketlerinin sözleşmeleri ile ilgili yükümlülükleri, risk ve performansı için güncel bilgi sağlar. Bununla birlikte sigorta şirketlerinin hazırladığı/raporladıkları finansal bilgilerin daha net olmasını ve anlaşılabilir olmasını sağlar. Bu sayede yatırımcılar ve analistler için bu net bilgilerin anlaşılır olması daha çok güven sağlar. Bundan da ziyade olarak sigorta sözleşmeleri için daha güncel, daha tutarlı ve daha güvenli bir muhasebeleştirme imkânı sunmakta. Zaten Aktüerler Derneği Başkanı Taylan Matkap, UFRS 17’nin temel çıkış noktası olarak daha şeffaf ve karşılaştırılabilir finans tabloları oluşturabilmek olduğunu dile getirmiş.

1. **Genel Model Yaklaşımı (Blok Yapılaşma)**

UFRS 17’ye göre sigorta sözleşmesinin raporlanmasında ve muhasebeleştirilmesinde kullanılan üç ölçüm yaklaşımı vardır. Bunlar; Genel Model Yaklaşımı, Prim Dağılımı Yaklaşımı, Değişken Ücret Yaklaşımı’dır. Genel Model Yaklaşımı’nda sigorta sözleşmelerini genel olarak ele almaktır.

Genel Model Yaklaşımı sigorta sözleşmelerinin değerlendirilmesinde öngörülür.

* 1. **Genel Model Yaklaşımı doğrultusunda ilk dönem muhasebe ve raporlama çalışması**

Genel Model Yaklaşımı UFRS 17’ye göre tüm sigorta sözleşmelerinde uygulanabilir ve dört temel unsurdan oluşur. Bunlar

* Gelecek nakit akışının tahmini,
* Paranın zamana göre değişimi,
* Finansal olmayan risklerin düzeltilmesi,
* Sözleşmeye dayalı hizmet marjı,

olarak adlandırılmaktadır.

* + 1. **Gelecek nakit akışının tahmini**

İşletmeler, gelecekteki nakit akışlarını yüksek oranda tahmin edebilirler. Bu tahmin yüksek maliyet ve çabaya gerek kalmadan halledilebilir.

Nakit akışı prim, sovtaj, halefiyet gibi nakit girişleri ve tazminat gibi nakit çıkışları ile gerçekleşir. Şirketler de bu nakit girişi ve çıkışlarını gözlemleyerek olası tüm sonuçları aralıkları ile tahmin eder. Bu tahminleri sözleşme sınırı içinde ki faktörler ile ters olmamalı, o faktörler ile desteklenmelidir.

* + 1. **Paranın zamana göre değişimi**

Bu unsur, sözleşmenin ifasıyla ilgili nakit akışlarının anlık değer hesaplamasını gerektirir. Bu hesaplamayı yaparken iskonto işlemine yer verilmeli ve iskonto oranları dikkate alınmalıdır. Ayrıca bu iskonto oranları cari fiyatlar ile uyumlu olmalıdır.

* + 1. **Finansal olmayan risklerin düzeltilmesi**

Finansal olmayan risklere, sigorta şirketinin kullandığı teknolojinin diğer sigorta şirketlerine göre güncel olmamasını veya rakip firmaların fiyat konusunda farklı politikalar izlemesini örnek olarak verebiliriz. Bu risklere ilişkin risk düzeltmeleri sigorta şirketlerinin sözleşmelerine ifa ederken meydana gelen nakit akışlarını tutar ve zamanlamasıyla ilgili belirsizlikleri karşılayabilmek için gerekli olan tazminatı yansıtacak şekilde gelecek nakit akışlarının değerini şuan ki değeri için tahminini düzeltir.

Bu risklere karşın riskten kaçınma ilkesini benimseyen firmalar, bu risklere karşı yüksek derecede önlemler alacaktır ve risk düzeltmesi yapacaktır. Ancak firma riski seven bir firma ise bu riskler karşısında bu kadar etkili bir risk düzeltmesi yapmayacaktır.

* + 1. **Sözleşmeye dayalı hizmet marjı**

Gelecekte sigorta sözleşmesinin teminatlarından elde edilmesi beklenen kardır. Sözleşmenin ifasıyla ilgili nakit akışlarının ölçümü, sözleşmelere dahil olan faiz oranlarının bugünkü değerini gösterir.

* 1. **Genel model yaklaşımı doğrultusunda sonra ki dönem muhasebe ve raporlama çalışması**

Sigorta sözleşmelerinin ilk kez muhasebeleştiği dönemlerde sözleşmelerin defter değeri tespit edilmelidir. Bu defter değeri her dönem sonundan başlayarak şirket tarafından kalan teminat tutarı doğrultusunda hasarlar ile ilgili yükümlülük miktarını toplayarak hesaplanabilir. Kalan teminat tutarı; teminat süresinin dolmayan kısmı ile ilgili bir yükümlülüktür. Söz konusu olan bu teminat tutarı gelecekteki hizmetler ile ilgili sözleşmelerin ifasıyla ilgili nakit akışı ile sözleşmeye dayalı olan hizmet marjını içerir.

UFRS 17’ye göre söz konusu olan kalan teminat yükümlülüğünün defter değerindeki değişikliklerin gelir ve gider olarak finansal tablolara aktarılması gerekir. Bu değişiklikler; dönem içindeki hizmetten dolayı kalan teminat yükümlüğünde oluşan azalmalar, ekonomik açıdan tehlikeli olan ve bu tehlikelerin gerçekleşmesine karşı sözleşmenin iptal edilmesi için ortaya çıkan masrafları muhasebeleştirmek, paranın zamana göre değişimi ve finansal riskler ile ilgili meydana gelen masrafları gelir gider olarak muhasebeleştirmek olarak üçe ayrılmıştır.

Gerçekleşen hasarlarla ilgili olan yükümlülük ise dönem sonu itibariyle sözleşmenin raporlandığı tarihten önceki sözleşmenin süresiyle ilgili yükümlülük tutarıdır. Gerçekleşen hasarlar ile ilgili yükümlülükler raporlama tarihi ile beraber gruba dağıtılmış olan önceki sözleşmelerin ifasına göre nakit akışlarını içerir. Sigorta şirketleri, gerçekleşen hasarlar ile ilgili yükümlülüklerini defter değerinde gerçekleşen değişiklikleri gelir ve gider olarak finansal tablolara aktarması gerekir. Bu değişiklikler;

* Dönem içinde gerçekleşen giderler ile ilgili yükümlülükte gerçekleşen artışlara ilişkin meydana gelen tutardır,
* Giderler ile ilgili sözleşmeye göre nakit akışlarında sonra ki dönemlerde gerçekleşen değişikliklerdir,
* Paranın zaman göre değerinin ve finansal risklerin etkisi ile gerçekleşen değişikliklerdir. Bunlar da finansman gelir ve gideri olarak muhasebeleştirilmesi gerekir,

Olarak üç madde şeklinde karşımıza çıkarlar.

1. **Sonuç**

UFRS 17 sigortacılık sektörünün tüm dallarında sözleşmelin muhasebeleştirip, raporlanması, açıklanmasını, anlaşılır olmasını ve gerçeğe son derece uygun olmasını sağlayan bir uygulamadır. UFRS 17 sayesinde muhasebeleştirilip raporlanan sözleşmelerin şirketlerin nakit akışları ve finansal durumu üzerinde ki etkileri ile ilgili konuda hazırlanan finansal tabloları okuyan kişinin daha doğru ve sağlıklı bir şekilde değerlendirip karar vermesi beklenmektedir.

Bu ölçüm modeline göre ilk dönemdeki sözleşmelerin muhasebeleştirilmesi için; sözleşmenin ifasına göre nakit akışı ve sözleşmeye dayalı hizmet marjının toplanarak muhasebeleştirilip ölçülmesi gerekir.

Genel Model Yaklaşımı’na göre sonra ki dönemlerde muhasebe ve raporlama işlemleri için sigorta sözleşmelerinin defter değeri hesaplanmalıdır. Buna göre; sözleşmenin defter değeri, kalan teminatlar gerçekleşmiş hasar ile ilgili yükümlülüklerin toplanması ile hesaplanmaktadır.