

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
22 KASIM 2025 Saat: 13.30



Adı ve Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Sınav Salon No :

Sıra No :

MODÜL (DERS) ADI	SORU SAYISI	SÜRE (DAKİKA)
Sermaye Piyasası Mevzuatı	40	60
Bankacılık Mevzuatı	40	60
Sigortacılık ve Özel Emeklilik Mevzuatı	40	60
Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlaması ve Denetimi	40	60

ADAYLARIN DİKKATİNE!

1. Sınav süreniz, sorumlu olduğunuz her bir modüle (ders) ait sürelerin toplamı kadardır.
2. Sınav başladıktan sonra ilk **30** dakika dolmadan dışarı çıkmak yasaktır.
3. Sınavda hesap makinesi kullanabilirsiniz. Ancak cep telefonu, telsiz, çağrı cihazı vb. iletişim araçları, alfabetik tuş takımına sahip olan hesap makineleri, databank, el bilgisayarı vb. özel elektronik donanımların kullanılması yasaktır. Bu cihazları kullanan veya kullanmaya teşebbüs eden adayların sınavları geçersiz sayılacaktır.
4. Soruları ve sorulara verdiğiniz cevapları, yanınızda götürmek amacıyla kaydetmeyiniz, hiçbir şekilde dışarı çıkarmayınız.
5. Kopya çekmeniz, başka adayın sınav evrakını kullanmanız ve geçerli kimlik belgenizi ibraz edemediğiniz hallerde sınavınız geçersiz sayılacaktır.
6. Sınavın değerlendirilmesi aşamasında, bilgisayar ortamında yapılan kopya analizinde, herhangi bir testten ikili veya toplu kopya tespiti hâlinde ilgili testiniz geçersiz sayılacak ve yasal işlem yapılacaktır.

CEVAP KÂĞIDI VE SORU KİTAPÇIĞI İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Cevap kâğıdınızı kurşun kalemle imzalayınız.
2. Cevap kâğıdı üzerindeki kodlamaları kurşun kalemle yapınız.
3. Cevap kâğıdında sınava başvurduğunuz modüllere ait sütunlar bulunmaktadır. Cevaplarınızı, cevap kâğıdındaki ilgili sütunlara yuvarlağın dışına taşırmadan kodlayınız.
4. Cevap kâğıdı kullanılmayacak durumdaysa veya üzerindeki kodlamalarda hata varsa salon görevlilerinden yedek cevap kâğıdı isteyiniz.
5. Soru kitapçığının sayfalarını kontrol ediniz, baskı hatası var ise değiştirilmesini sağlayınız.
6. Kitapçık türünü cevap kâğıdınızdaki ilgili alana kodlayınız. Bu kodlamayı yapmadığınız veya yanlış yaptığınız takdirde sınavınızın değerlendirilmesi doğru yapılamayacaktır.
7. Soruların çözümü için size ayrıca boş kâğıt verilmeyecektir. Soru kitapçığının içindeki boş alanları çözümlerinizi için kullanabilirsiniz.
8. Soru kitapçığı üzerinde yapılan cevaplandırmalar dikkate alınmayacaktır.
9. Başarı puan hesaplamasında [Puan = (Doğru Sayısı / Soru Sayısı) x 100] formülü kullanılacaktır.
10. Sınavlarda başarılı sayılmak için her modülden alınan notun en az **60** ve aritmetik ortalamasının en az **70** olması zorunludur.
11. Sınav bitiminde, soru kitapçığı ve cevap kâğıdını salon görevlilerine teslim ediniz.

Bu kitapçığın her hakkı saklıdır. Soruların telif hakları Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna aittir. Hangi amaçla olursa olsun, kitapçığın tamamının veya bir kısmının Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun yazılı izni olmadan kopya edilmesi, fotoğraflarının çekilmesi, bilgisayar ortamına alınması, herhangi bir yolla çoğaltılması, yayımlanması veya başka bir amaçla kullanılması yasaktır. Bu yasağa uymayanlar, doğabilecek idari, mali ve cezai sorumluluğu peşinen kabullenmiş sayılır.

1) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, ihraca ilişkin izahnamenin onaylanması, yayımlanması, ilanı ve reklamlarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İzahname onaylanmadan önce Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde ilan edilebilir.
- B) İzahnamenin onaylandıktan sonra ticaret siciline tescili ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilanı zorunludur.
- C) İzahnamenin ayrı belgelerden oluşması hâlinde, her bir belge ayrıca onaylanır.
- D) İhraca ilişkin ilan, reklam ve açıklamalar izahname ile tutarlı olmalıdır.
- E) İhraca ilişkin ilan, reklam ve açıklamalar gerçeğe aykırı, abartılmış ve yanıltıcı bilgi içermemelidir.

2) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, "Kitle fonlama platformları"na ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Kitle fonlama platformları sadece Bankalar tarafından kurulabilir.
- B) Kitle fonlama platformları yatırım kuruluşu, bunların kitle fonlaması ve buna bağlı yaptığı işlemler yatırım hizmeti ve faaliyeti kabul edilir.
- C) Borçlanmaya dayalı kitle fonlaması faaliyetlerine bankacılık mevzuatı hükümleri uygulanmaz.
- D) Kitle fonlama faaliyetleri borsalar, piyasa işleticileri ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri ile ilgili hükümlere tabidir.
- E) Kitle fonlama faaliyetlerinden önce izahname ve ihraç belgesinin hazırlanması ve onaya sunulması zorunludur.

3) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi kamunun aydınlatılmasında özel durumlar kapsamında ihraççılarca veya ilgili taraflarca kamuya açıklanması gereken durumlardandır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının gün içi en yüksek, en düşük ve ortalama değerleri
- B) Sermaye piyasası araçlarının gün içindeki işlem sayısı
- C) Sermaye piyasası araçlarına aracılık eden aracı kurumların isimleri
- D) Yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikteki bilgi, olay ve gelişmeleri
- E) İhraççının geleceğe yönelik değerlendirmeleri

4) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İhraç olunan payların bedellerinin tamamen ve nakden ödenmesi şarttır.
- B) Sermaye Piyasası Kurulu, satış süresi içinde satılmayan payların tamamının satın alınacağını ve bedellerinin ödeneceğinin ortaklığa karşı taahhüt edilmesini isteyebilir.
- C) Payların piyasa fiyatı veya defter değerinin payların nominal değerinin altında olması durumunda pay ihracı yapılamaz.
- D) Sermaye Piyasası Kurulu, payların piyasa fiyatı veya defter değerinin nominal değerinin üzerinde olması hâlinde, ihraç olunacak payların primli fiyattan satılmasını isteyebilir.
- E) Sermaye Piyasası Kurulu, sermaye piyasası araçlarının halka satışında, yatırımcıların bunları almalarını kolaylaştırıcı, hak ve yararlarını koruyucu tedbirlerin alınmasını ihraççıdan, halka arz edenlerden, satışı yapanlardan ve ilgili borsalardan isteyebilir.

5) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası kurumları arasında yer almaz?

- A) Sigorta, reasürans, emeklilik şirketleri
- B) Konut finansmanı ve varlık finansmanı fonları
- C) Varlık kiralama şirketleri
- D) Portföy yönetim şirketleri
- E) Veri depolama kuruluşları

6) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, ara dönem finansal tablolarının gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmamasından veya mevzuat ile muhasebe ilke ve kurallarına uygun olarak düzenlenmemiş olması nedeniyle dağıtılan kâr payı avansının doğru olmamasından doğan zararlardan, kusurlarına ve durumun gereklerine göre yönetim kurulu üyeleri ve sınırlı olarak bağımsız denetim yapanların kendilerine karşı sorumlu oldukları kişiler arasında aşağıdakilerden hangisi bulunmamaktadır?

- A) Ortaklık
- B) Ortaklığın pay sahipleri
- C) Ortaklığın alacaklıları
- D) Doğrudan doğruya olmak üzere kâr payı avansının kararlaştırıldığı veya ödendiği hesap dönemi içinde pay iktisap etmiş bulunan kişiler
- E) Kârdan pay verilen pay sahibi dışındaki kişiler

7) Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliğine göre, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının yatırım faaliyetleri ve yatırım faaliyetlerine ilişkin sınırlamalarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Alım satım kârı veya kira geliri elde etmek amacıyla; arsa, arazi, konut, ofis, alışveriş merkezi, otel, lojistik merkezi, depo, park, hastane ve benzeri her türlü gayrimenkulü satın alabilir, satabilir.
- B) Kendi mülkiyetinde olmayan arsa ve arazilerde gayrimenkul projesi geliştiremez, hasılat paylaşımı veya kat karşılığı arsa satış sözleşmesi akdedemez.
- C) Hiçbir şirkette sermaye veya oy haklarının %5'inden fazlasına sahip olamazlar.
- D) Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat veya katılma hesabı açtırabilirler.
- E) Altın, kıymetli madenler ve diğer emtialar ile bunlara dayalı vadeli işlem sözleşmelerine yatırım yapamazlar.

8) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının senede bağlanmaksızın elektronik ortamda kayden ihracı esastır.
- B) Kaydi sermaye piyasası araçlarına ilişkin haklar Merkezi Takas Kuruluşu tarafından izlenir.
- C) Sermaye piyasası araçlarının kripto varlık olarak ihracı hâlinde; hakların izlenmesi, üçüncü kişilere karşı ileri sürülebilmesi ve devredilmesinde, bunların oluşturulup saklandıkları elektronik ortamdaki kayıtlar esas alınır.
- D) Kaydileştirilmesine karar verilen ve teslim edilen sermaye piyasası araçları kendiliğinden hükümsüz hâle gelir.
- E) Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir.

9) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi halka açık ortaklıklarda pay alım teklifinde bulunma zorunluluğu doğurur?

- A) Yönetim kontrolünü sağlayan payların iktisap edilmesi
- B) Ortaklık tarafından sermaye azaltımı yapılması
- C) Ortaklığın borçlanma aracı ihraç etmesi
- D) Ortaklığın kâr dağıtımı kararı alması
- E) Ortaklığın, birden fazla hesap döneminin zararlı sonuçlanması

10)

- I. İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri, borçlanma aracı sahipleri kurulunu oluşturur.
- II. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri, ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.
- III. Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere temsilci atanabilir.
- IV. Borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılma ve kurulda karar alınma usul ve esasları ihraççı şirket ana sözleşmesi ile belirlenmesi zorunludur.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, borçlanma araçları sahipleri kuruluna ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

- A) I, II
- B) II, IV
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) I, II, III, IV

11) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi halka açık ortaklıkların önemli nitelikteki işlemleri kapsamında değildir?

- A) Birleşme, bölünme işlemlerine taraf olma
- B) Tür değiştirme
- C) Her türlü taşınmaz satışı
- D) İmtiyaz öngörmesi
- E) Mevcut imtiyazların kapsamını değiştirme

12) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklıklarda kâr payı dağıtımına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka açık ortaklıklarda kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.
- B) Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ayrılmadan kâr dağıtılamaz.
- C) Kâr payı avansı, bir önceki yılın dönem kârının yarısını aşamaz.
- D) Halka açık ortaklıklarda, pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılamaz.
- E) Halka açık ortaklıkların sermaye artırımlarında bedelsiz paylar, artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır.

13) Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliğine göre, değişken sermayeli ortaklık paylarına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Değişken sermayeli ortaklık payları, yatırımcı payları ile kurucu paylarından oluşur.
- B) Değişken sermayeli ortaklık paylarının itibari değeri yoktur.
- C) Pay başı net aktif değer, payların alım satımına esas teşkil eden fiyattır.
- D) Değişken sermayeli ortaklıklar, pay sahibinin talebi üzerine yatırımcı paylarını itfa etmek ve sermayede buna karşılık gelen pay bedelini geri ödemekle yükümlüdür.
- E) Değişken sermayeli ortaklık pay sahiplerine kâr payı dağıtımı yapılamaz.

14) Piyasa Bozucu Eylemler Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişiler arasında yer almaz?

- A) İhraççıların veya bunların bağlı veya hâkim ortaklıklarının yöneticileri.
- B) İhraççıların veya bunların bağlı veya hâkim ortaklıklarında pay sahibi olmaları nedeniyle içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişiler.
- C) İş, meslek ve görevlerinin icrası nedeniyle içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişiler.
- D) Kamuya açık kaynaklardan bilgi edinen kişiler.
- E) İçsel bilgi veya sürekli bilgileri suç işlemek suretiyle elde eden kişiler.

15) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kripto varlık hizmet sağlayıcılarına veya ortaklarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının kuruluş ve faaliyet izinleri, 6362 sayılı Kanunun aracı kurumların kuruluş ve faaliyet izinlerine yönelik hükümlerine tabidir.
- B) Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının ortaklık yapısı şeffaf ve açık olmalıdır.
- C) Kripto varlık hizmet sağlayıcıların ortakları İcra İflas Kanunu veya diğer mevzuat hükümlerine göre müflis veya konkordato ilan etmiş olmamalıdır.
- D) Kripto varlık hizmet sağlayıcıların ortakları, "borsalarda geçici veya sürekli olarak işlem yapılmasının yasaklanması" yaptırım kapsamında işlem yasaklı olmamalıdır.
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının, pay devirlerinde Sermaye Piyasası Kurulunun iznini alması zorunludur.

16) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kamuyu aydınlatma belgelerinin yanlış, yanıltıcı veya eksik olmasından kaynaklanan tazminat talebinin reddine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının alım veya satımının, kamuyu aydınlatma belgelerinde yer alan bilgilerin yanlış, yanıltıcı veya eksik olduğu bilinmesine rağmen yapılması halinde tazminat talebi reddedilir.
- B) Kamuyu aydınlatma belgelerinde yer alan yanlış, yanıltıcı veya eksik bilgilere ilişkin düzeltmenin, yatırım kararının verilmesinden veya bu belgeye dayanarak işlem yapılmasından önce ilan edilmiş olması halinde tazminat talebi reddedilir.
- C) Sermaye piyasası araçlarının alım veya satımının, kamuyu aydınlatma belgesine dayanmaması halinde tazminat talebi reddedilir.
- D) Kamuya açıklanan belgede yer alan bilgiler yanlış, yanıltıcı veya eksik olmasaydı dahi yatırımcıların zarara uğrayacak olmaları halinde tazminat talebi reddedilir.
- E) Kamuyu aydınlatma belgelerinden doğan sorumluluğu hafifleten ya da kaldıran anlaşmalar, hüküm veya ifadelerin mevcut olması durumunda tazminat talebi reddedilir.

17) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi yatırım hizmetleri ve faaliyetleri arasında yer almaz?

- A) Sermaye piyasası araçlarıyla ilgili emirlerin alınması ve iletilmesi
- B) Sermaye piyasası araçlarının kendi hesabından alım ve satımı
- C) Portföy yöneticiliği
- D) Yatırım danışmanlığı
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılığı

18) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesine ilişkin işlemleri gerçekleştirmek, kaydileştirilen bu araçları ve bunlara bağlı hakları, elektronik ortamda, üyeler ve hak sahipleri itibarıyla kayden izlemek, merkezî saklamasını yapmakla görevli kuruluş aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Merkezi kayıt kuruluşu
- B) Veri depolama kuruluşları
- C) Merkezi saklama kuruluşları
- D) Merkezi takas kuruluşları
- E) Yatırım kuruluşları

19) Sermaye Piyasasında Faaliyette Bulunacak Gayrimenkul Değerleme Kuruluşları Hakkında Tebliğe göre, aşağıdakilerden hangisi gayrimenkul değerleme kuruluşları tarafından yapılabilecek faaliyetler arasında yer almaz?

- A) Gayrimenkullerle ilgili piyasa araştırması yapmak
- B) Gayrimenkul ve buna bağlı hakların hukuki durumunun analizini yapmak
- C) Boş arazi ve geliştirilmiş proje değeri analizi yapmak
- D) Emlak komisyonculuğu yapmak
- E) En verimli ve en iyi kullanım değeri analizi yapmak

20) Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre, ayrılma hakkına ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Pay üzerinde intifa hakkı bulunduğu ve oy hakkının intifa hakkı sahiplerince kullanıldığı hallerde, intifa hakkı sahibi ayrılma hakkını kullanamaz.
- B) Ayrılma hakkına konu paylar, satın almayı talep eden pay sahiplerinin veya yatırımcıların satın alma talep tarihleri esas alınarak sırasıyla dağıtılır.
- C) Ayrılma hakkının aracı kurum vasıtasıyla kullanılması zorunludur.
- D) Ayrılma hakkının kullanılması genel kurul tarihinden itibaren en geç altı iş günü içinde başlar.
- E) Ayrılma hakkını kullanmak isteyen pay sahipleri, bu hakka sahip olan ve borsada işlem sırası bulunan paylarının tamamı için bu hakkı kullanmak zorundadır.

21) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, tazmin sürecine ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırımcılar tazmin taleplerini, Yatırımcı Tazmin Merkezine yazılı olarak yaparlar.
- B) Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zamanaşımına uğrar.
- C) Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve sermaye piyasası araçlarının iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır.
- D) Yatırımcıları tazmin kararı verilenler hakkında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilmesi durumunda, tazmin sürecinin işleyişi durur ve ödeme yapılmaz.
- E) Yatırımcı Tazmin Merkezi, yatırımcıların haklarına, ödediği tazmin tutarı kadar halef olur.

22) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kayıtlı sermaye sisteminde yönetim kuruluna verilen sermaye artırım yetkisinin süresi en fazla kaç yıldır?

- A) 1 yıl
- B) 2 yıl
- C) 3 yıl
- D) 4 yıl
- E) 5 yıl

23) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, konut finansmanı ve varlık finansmanı kapsamında tüketicilere kullandırılan kredilerin veya alacakların yeniden finansmanına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkili olan kurul/kurum/kuruluş aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- B) Ticaret Bakanlığı
- C) İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
- D) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- E) Sermaye Piyasası Kurulu

24) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, aşağıdakilerden hangisi sermaye piyasası suçları arasında yer almaz?

- A) Bilgi suistimali
- B) Piyasa dolandırıcılığı
- C) Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyeti
- D) İzinsiz kripto varlık hizmet sağlayıcılığı faaliyeti
- E) Bilgilendirme yükümlülüğünün ihlali

25) Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi portföy yönetim şirketlerinin yapabileceği işlemler arasında yer alır?

- A) Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almak koşuluyla yatırım danışmanlığı faaliyette bulunmak
- B) Aracılık faaliyetlerinde bulunmak
- C) Ödünç para verme işlemlerinde bulunmak
- D) Kısa süreli nakit ihtiyacının karşılanması dışında kredi almak ve kredi kullanmak
- E) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin veya bunlardan bağımsız olarak kendi mali taahhütlerini içeren evrak çıkarmak

26) Piyasa Bozucu Eylemler Tebliğine göre, birlikte hareket eden kişilerin borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlemlerin hem alıcı hem de satıcı tarafında yer almak suretiyle kendi hesapları arasında gerçekleştirdiği, sermaye piyasası aracının mülkiyetinin birlikte hareket eden kişiler arasında el değiştirmesini sağlayan işlemlere ne ad verilir?

- A) Kendi kendine işlem
- B) Tek taraflı işlem
- C) Karşılıklı işlem
- D) Piyasa bozucu işlem
- E) Zimni işlem

27) “Faaliyetlerinin makul ve zorunlu kıldığı hâller saklı kalmak kaydıyla, mevzuata uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarına göre üst üste halka açık ortaklıklarda, imtiyazlar Kurul kararı ile kalkar.”

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, imtiyazlı paylara ilişkin olarak yukardaki cümlede boş bırakılan yerlere aşağıdaki seçeneklerden hangisi gelmelidir?

- A) üç yıl dönem zararı eden / yeni pay alma hakkına ilişkin
- B) beş yıl dönem zararı eden / oy hakkına ve yönetim kurulunda temsil edilmeye ilişkin
- C) beş yıl dönem kârı elde etmesine rağmen kâr payı dağıtımını yapmayan / kârdan pay almaya ilişkin
- D) on yıl dönem zararı eden / oy hakkına ve yönetim kurulunda temsil edilmeye ilişkin
- E) on yıl dönem zararı eden / paylara ilişkin tüm

28)

- I. Talep toplama yoluyla satış yöntemi
- II. Talep toplanmaksızın satış yöntemi
- III. Blok satış yöntemi
- IV. Borsada satış yöntemi

Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre, yukarıdakilerden hangileri sermaye piyasası araçlarının halka arz yoluyla satışında kullanılabilecek yöntemler arasında yer alır?

- A) I, II
- B) I, II, III
- C) I, II, IV
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV

29) Pay Tebliğine göre, ön talep toplama işlemlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Payların ilk halka arzında ön talep toplama yöntemine başvurulabilir.
- B) Ön talep toplayabilmek için izahname onay başvurusunun yapılmış olması gerekir.
- C) Ön talep toplama, Sermaye Piyasası Kurulu'nca ön talep toplamaya izin verilmesinden sonra başlar.
- D) Ön talep toplama süresi on iş gününden fazla olamaz.
- E) Ön talep toplamadan elde edilen sonuçlar bir rapor hâlinde kamuoyuna açıklanır.

30) **6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, halka açık ortaklık statüsünün kazanılması, bu ortaklıkların paylarının borsada işlem görmesiyle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?**

- A) Kitle fonlaması suretiyle halktan para toplayan ortaklıkların pay sahibi sayısı beş yüzü aşması durumunda ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır.
- B) Payları halka arz olunmuş sayılan ortaklıklar, halka açık ortaklık hükümlerine de tabi olurlar.
- C) Halka açık ortaklık statüsünün kazanılmasından sonra ortaklıklar, en geç iki yıl içinde paylarının işlem görmesi için borsaya başvurmak zorundadırlar.
- D) Pay sahibi sayısı en az beş yüz olan kooperatiflerin yönetim kontrolüne sahip olduğu ve yıllık satış hasılatı belirlenen tutarın üzerinde olan anonim ortaklıkların payları halka arz olunmuş sayılır.
- E) Süresi içinde payların borsada işlem görmesi için başvuruda bulunmayan ortaklıklar hakkında, talepleri aranmaksızın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından payların borsada işlem görmesi veya ortaklığın halka açık ortaklık statüsünden çıkarılması yönünde karar alınır.

31) **Pay Alım Teklifi Tebliğine göre, aşağıdakilerden hangisi teklifte bulunan tarafından kamuya açıklanacak unsurlar arasında yer almaz?**

- A) Gönüllü pay alım teklifinde bulunulmasına karar verilmesi
- B) Pay alım teklifi fiyatı veya fiyatın nasıl tespit edileceği hakkında bilgi
- C) Teklifte bulunan tarafın gelecekteki birleşme ve satın alma stratejileri
- D) Pay alım teklifi fiyatının tespiti amacıyla hazırlanacak değerlendirme raporlarının özet veya sonuç kısımları
- E) Gönüllü pay alım teklifi yoluyla pay toplama girişiminden vazgeçilmesi

32) Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı İncelemelerinde Uygulanacak Tedbirler Tebliğine göre, haklarında Sermaye Piyasası Kurulu kararıyla işlem yapma yasağı getirilen gerçek veya tüzel kişiler ile tüzel kişilerin yetkilileri, işlem yapma yasağının geçerli olduğu süre boyunca aşağıdaki sermaye piyasası araçlarından hangisinde işlem yapabilirler?

- A) Paylar
- B) Borsa yatırım fonu katılma payları
- C) Varantlar
- D) Döviz, emtiya veya kıymetli madene dayalı vadeli işlem veya opsiyon sözleşmeleri
- E) Dayanak varlığı borsa endeksi veya borsada işlem gören paylar olan sertifikalar

33) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanuna göre, kira sertifikalarıyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Kira sertifikaları, varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilebilen sermaye piyasası araçlarıdır.
- B) Kira sertifikaları, her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla ihraç edilebilir.
- C) Kira sertifikası sahipleri, finansmanı sağlanan varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olur.
- D) Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır.
- E) Kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerin vadesinde yerine getirememesi durumunda, sertifika sahipleri payları oranında finansmanı sağlanan varlık veya hakka müştereken ortak olurlar.

34) Borçlanma Araçları Tebliği'ne göre, değiştirilebilir tahvillere ilişkin genel esaslarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Değiştirilebilir Tahvillerin vadesi 365 günden fazla olamaz ve tahvillerin paylarla değiştirilmesi vade başlangıç tarihin takip eden 90 gün içinde yapılmalıdır.
- B) Değiştirilebilir Tahvillerin paylarla değiştirilmesi rayiç değerleri üzerinden gerçekleştirilir.
- C) Değiştirilebilir Tahvillerin değiştirme gününe kadar işlemiş faizleri rayiç bedelin hesabında dikkate alınmaz.
- D) Değiştirme giderlerinin tamamı ihraççıya aittir.
- E) İhraççı tarafından yükümlülüklerin tam olarak yerine getirilmesine rağmen değiştirme hakkını kullanmayan değiştirilebilir tahvil sahipleri, sadece anaparayı talep edebilirler.

35) Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğine göre, aşağıdaki işletmelerden hangisi 3, 6 ve 9 aylık dönemler itibarıyla ara dönem finansal rapor düzenlemekle yükümlü değildir?

- A) Kooperatif birlikleri
- B) Yatırım kuruluşları
- C) Yatırım ortaklıkları
- D) Portföy yönetim şirketleri
- E) İpotek finansmanı kuruluşları

36) Birleşme ve Bölünme Tebliği'ne göre, birleşmeye ilişkin özellikli durumlarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Tasfiye halindeki bir şirket malvarlığı dağıtılmaya başlanmamışsa ve devrolunan şirket olması kaydıyla birleşmeye katılabilir.
- B) Birleşmeye esas finansal tablolarına göre geçmiş yıl zararları bulunan bir şirket, sadece bu geçmiş yıl zararlarını karşılayabilecek miktarda öz kaynağa sahip başka bir şirketle birleşebilir.
- C) Ayrılma akçesinin tamamen veya kısmen menkul kıymet cinsinden belirlenmesi durumunda, menkul kıymetin borsada işlem gören bir menkul kıymet olması zorunludur.
- D) Ayrılma akçesinin tamamen veya kısmen menkul kıymet cinsinden belirlenmesi durumunda, pay sahibinin ayrılma akçesinin tamamının nakden ödenmesini talep hakkı bulunmamaktadır.
- E) Payları borsada işlem gören halka açık bir ortaklığın payları borsada işlem görmeyen bir şirketi devralma şeklinde birleşme işleminin yapılabilmesi için; payları borsada işlem gören halka açık ortaklığın sermayesinin %100'den fazla artmaması gerekir.

37) Geri Alınan Paylar Tebliğine göre, halka açık ortaklığın geri aldığı payların toplam nominal değerinin aşamayacağı oran, aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin %5'i
- B) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin %10'u
- C) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin %15'i
- D) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin %25'i
- E) Ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin %30'u

- 38) Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre, katılma paylarını ihraç edilebilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanması gereken belge aşağıdakilerden hangisidir?
- A) İzahname
B) İhraç belgesi
C) Fon ihraç sözleşmesi
D) Nitelikli yatırımcı belgesi
E) Fon katılım sözleşmesi
- 39) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre, kayıtlı sermayeli anonim ortaklıkların satışı yapılmış paylarını temsil eden sermayelerini ifade eden terim aşağıdakilerden hangisidir?
- A) Kayıtlı sermaye
B) Öz sermaye
C) Çıkarılmış sermaye
D) İpotekli sermaye
E) Esas sermaye
- 40) Geri Alınan Paylar Tebliği'ne göre, payları borsada işlem görmeyen halka açık bir ortaklık, kendi paylarını geri almak için aşağıdaki yöntemlerden hangisini kullanabilir?
- A) Borsada sürekli müzayede yöntemiyle
B) Yalnızca birincil pazar işlemleriyle
C) Ortaklara yapılacak gönüllü pay alım teklifiyle
D) Aracı kurumlar aracılığıyla piyasa yapıcılığı sistemiyle
E) Pay sahiplerinden doğrudan blok satın alma yöntemiyle

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre konsolide bazda yapılan denetimler sonucunda bir bankanın özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler uyarınca yetersiz olduğunun tespit edilmesi halinde aşağıdakilerden hangisi söz konusu banka için uygulanabilecek iyileştirici önlemlerden değildir?

- A) Malf bünyenin düzeltilmesi
- B) Sermaye yeterliliği veya likidite düzeylerinden birinin ya da her ikisinin yükseltilmesi
- C) Mensuplarına her ne ad altında olursa olsun düzenli olarak ödenenler dışındaki ödemelerin durdurulması
- D) Belirli kişi, kurum, risk grubu veya sektörler nakdî ve gayrinakdî kredi kullandırımının sınırlandırılması
- E) Ayrılan karşılıkların artırılması

2)

- I. Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır.
- II. İç denetim raporunun, en az üçer aylık dönemler itibarıyla ve denetim komitesi aracılığıyla yönetim kuruluna tevdi zorunludur.
- III. İç denetim faaliyetleri, tarafsız ve bağımsız bir şekilde, gerekli meslekî özen gösterilerek, yeterli sayıda bankalar yeminli murakıby tarafından yerine getirilir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların iç denetim sistemine ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) I, II
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, II, III

3) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre Türkiye'de kurulacak bir bankanın kuruluş şartlarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Hisse senetleri nakit karşılığı çıkarılmalıdır.
- B) Anonim veya limited şirket şeklinde kurulmalıdır.
- C) Hisse senetlerinin tamamı hamiline yazılı olmalıdır.
- D) İbraz edeceği faaliyet programı ilk beş yıl için bütçe plânını içermelidir.
- E) İbraz edeceği faaliyet programına iç denetim sistemi dahil edilmez.

4) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesapları ifade eder?

- A) Katılım fonu
- B) Tasarruf mevduatı
- C) Özel cari hesap
- D) Tasarruf hesabı
- E) Katkı hesabı

5)

- I. Saklama hizmetleri
- II. Katılım fonu kabulü
- III. Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- IV. Portföy işletmeciliği ve yönetimi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla yukarıdakilerden hangisi veya hangileri hem mevduat bankaları hem de kalkınma bankaları tarafından gerçekleştirilemeyecek faaliyetlerdendir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, III, IV

6)

- I. Katılım fonu kabulü
- II. Saklama hizmetleri
- III. Mevduat kabulü
- IV. Yatırım danışmanlığı işlemleri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bir bankanın faaliyet iznini aldığı tarihten itibaren bir ay içerisinde ilgili kuruluş birliğine üye olmaması durumunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yukarıdaki faaliyet konularından hangileri sınırlandırılır?

- A) I, II
- B) I, III
- C) II, III
- D) II, IV
- E) II, III, IV

7) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankalarda iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi sorumluluğu aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Yönetim kurulu
- B) Genel kurul
- C) İç kontrol birimi
- D) Denetim kurulu
- E) Ortaklar kurulu

8) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankalarca yapılan aşağıdaki işlemlerden hangisi kredi sayılmaz?

- A) Vadesi geçmiş nakdi krediler
- B) Tahakkuk etmekle birlikte tahsil edilmemiş faizler
- C) Verilen teminat mektupları
- D) Varlıkların vadeli satışından doğan alacaklar
- E) Ters repo işlemlerinden borçlar

9)

- I. Bankaların fiilen ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş veya Türkiye'ye ayrılmış ve ödenmiş sermayelerinden, bilançoda görülen zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı düşüldükten sonra kalan tutar
- II. Bankaların Türk Ticaret Kanunu ve ilgili kanunlar ile ana sözleşmelerine göre ayırdıkları yedek akçelerinden varsa bilanço zararının düşülmesinden sonra elde edilen tutar
- III. Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı ile bu toplamdan sermayeden indirilecek değerlerin düşülmesi sonucu bulunacak tutar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankalara ilişkin yukarıdaki ifadelere karşılık gelen terimler sırasıyla aşağıdakilerden hangisinde verilmiştir?

- A) Sermaye yedekleri / yedek akçeler / özkaynak
- B) Ödenmiş sermaye / özkaynak / yedek akçeler
- C) Kayıtlı sermaye / özkaynak / yedek akçeler
- D) Sermaye yedekleri / kayıtlı sermaye / ödenmiş sermaye
- E) Ödenmiş sermaye / yedek akçeler / özkaynak

10) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre mevduat ve katılım fonu kabulüne ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kredi kuruluşları ile özel kanunlarına göre yetkili olanlar dışında hiçbir gerçek veya tüzel kişi, aslen veya fer'an meslek edinerek mevduat veya katılım fonu kabul edemez.
- B) Resmî ve özel kuruluşlar ile ortaklıklarda, yalnız çalışanlarına ait olmak üzere sağlık ve sosyal yardım, emeklilik, ihtiyat ve tasarruf sağlama amaçlarıyla kurulan sandık ve vakıfların münhasıran kendi üyelerinden bu amaçlar için topladıkları paralar mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaz.
- C) Karşılığında hesap cüzdanı yerine makbuz, katılma belgesi, senet ve benzeri belgelerin verilmesi, alınan paraların mevduat veya katılım fonu kabulü sayılmasına engel değildir.
- D) Türkiye'de kurulan kredi kuruluşlarının yurt dışındaki şubeleri ve ortaklıkları, mevduat cüzdanı ve fon toplamaya ilişkin evrakın düzenlenmesi işlemlerini Türkiye'de yapmak zorundadır.
- E) Kredi kuruluşları, mevduat hesapları ile katılım fonu hesaplarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Merkez Bankası'na tespit edilecek vade ve türlerine göre tasnif etmek zorundadırlar.

11) "Bankaların; kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki bir ortaklıktaki payı kendi özkaynaklarının yüzde..., bu ortaklıklardaki paylarının toplam tutarı ise kendi özkaynaklarının yüzde ... aşamaz."

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalarla ilgili yukarıdaki ifadede boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) onbeşini / otuzunu
- B) onbeşini / ellisini
- C) onbeşini / altmışını
- D) otuzunu / otuzunu
- E) otuzunu / ellisini

12) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bağımsız denetim kuruluşları, Bankacılık Kanunu uyarınca yaptıkları faaliyetler dolayısıyla üçüncü kişilere verdikleri zararlardan sorumludurlar.
- B) Konsolide finansal rapor kapsamında bulunan kuruluşlar, kendilerinden konsolide finansal raporların düzenlenmesine ilişkin olarak istenecek her türlü bilgi ve belgeyi ilgili ana ortaklığa vermekle yükümlüdür.
- C) Kalkınma bankaları hariç bankalar yıllık faaliyet raporu hazırlamak zorundadırlar.
- D) Bankaların yönetim kurulu bilgi sistemlerini yeterli hale getirmekle yükümlüdür.
- E) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, yapacağı kalite kontrol ve denetim çalışmalarının sonuçlarını Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumuna bildirir.

13) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na göre tasarruf finansman ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Müşteri, sözleşme imzalanmasını takip eden on dört gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin tasarruf finansman sözleşmesinden cayma hakkına sahiptir.
- B) Müşteri, tasarruf finansman sözleşmesinin tasarruf dönemi bitimine kadar sözleşmede fesih hakkına sahiptir.
- C) Tasarruf finansman sözleşmeleri, müşterinin sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumu haricinde, şirket tarafından tek taraflı olarak feshedilemez.
- D) Tasarruf finansman şirketleri, tasarruf fon havuzu hesaplarını diğer hesaplarından ayırmak zorundadır.
- E) Tasarruf finansman şirketleri faizli ve faizsiz finansman esaslarına göre faaliyet gösterir.

14) Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'na göre kart çıkaran kuruluş tarafından bir gerçek kişinin sahip olduğu tüm kredi kartları için tanınacak toplam kredi kartları limiti, ilk yıl için ilgilinin aylık ortalama net gelirinin kaç katını aşamaz?

- A) İki
- B) Üç
- C) Dört
- D) Beş
- E) Altı

15)

- I. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından kamu yararını ilgilendiren kuruluşlarda denetim yapmak üzere yetkilendirilmiş olması
- II. Yurt içinde bağımsız denetim yapma yetkisinin askıya alınmamış olması
- III. Yurt dışında bağımsız denetim yapma yetkisinin iptal edilmemiş olması
- IV. Hukuki bağlantısının bulunduğu yurt dışında kurulu şirketin bağımsız denetim yapma yetkisinin iptal edilmemiş olması

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden hangileri bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları listesine alınacak bağımsız denetim kuruluşunda aranan şartlardandır?

- A) I, II
- B) I, IV
- C) I, II, III
- D) I, III, IV
- E) I, II, III, IV

16) Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre ara dönemler itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporlarından konsolide olmayanlar banka tarafından ilgili dönem sonunu izleyen kaç gün içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına gönderilir?

- A) Otuz
- B) Kırkbeş
- C) Altmış
- D) Yetmişbeş
- E) Doksan

17) Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi kredi genişlemesinin finansal sektörün genel risk düzeyini arttırabilecek düzeylere ulaşması durumunda özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasının önüne geçilmesi amacıyla bankalarca bulundurulması beklenen ilave çekirdek sermaye tutarını ifade eder?

- A) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu
- B) Katkı sermaye tutarı
- C) Sermaye koruma tamponu
- D) Risk ağırlıklı varlıklar tutarı
- E) Çekirdek sermaye tutarı

18) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre bankaların konsolide özkaynak hesaplamasına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Konsolide özkaynak hesaplanırken Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan azınlık payları ile üçüncü kişilerin payları eklenir.
- B) Konsolide özkaynak hesaplamasında sigorta şirketlerinin teknik karşılıkları dikkate alınır.
- C) Bağlı ortaklıktaki azınlık payları, ana ortaklık banka tarafından özel amaçlı bir şirket aracılığıyla dolaylı olarak fonlanmış olmaları halinde, ana ortaklık bankanın konsolide özkaynak hesabında dikkate alınmaz.
- D) Bağlı ortaklıktaki azınlık payları, bağlı ortaklık tarafından sözleşme aracılığıyla doğrudan fonlanmış olmaları halinde, ana ortaklık bankanın konsolide özkaynak hesabında dikkate alınmaz.
- E) Özkaynak ve konsolide özkaynak ay sonları itibarıyla hesaplanır.

19) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Varlık yönetim şirketlerinde bilgi sistemlerinin bağımsız denetimi iki yılda bir yapılır.
- B) Varlık yönetim şirketinin yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporlarının takip eden yılın 15 Nisan tarihine kadar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu veri tabanına raporlanması zorunludur.
- C) Varlık yönetim şirketi özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.
- D) Standart oranı sağlayamayan varlık yönetim şirketi, bu oranı tutturuncaya kadar kaynak kuruluşlar ile alacaklarının veya diğer varlıklarının devrine ilişkin yeni sözleşme yapamaz.
- E) Varlık yönetim şirketlerinde devralınan alacaklara ilişkin olarak değerlendirme yapılırken mali tablo hazırlama tarihinden itibaren 10 yıl içindeki beklenen nakit akışları dikkate alınır.

20) Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik'e göre dijital bankaların, bir müşterisine kullandırabileceği, kredi kartları ile gerçekleştirilen harcamalar ve nakit çekimleri ile kredili mevduat hesapları hariç olmak üzere, teminatsız nakdi tüketici kredilerinin toplamı, ilgili müşterinin beyan edilen ve dijital bankalarca teyit edilen aylık ortalama net gelirinin kaç katını aşamaz?

- A) Bir
- B) İki
- C) Üç
- D) Dört
- E) Beş

21) Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Dijital bankaların kredi müşterileri, yalnızca finansal tüketicilerden ve KOBİ'lerden oluşabilir.
- B) Dijital bankaların, müşteri şikâyetlerini ele almak üzere en az bir fiziksel büro kurması zorunludur.
- C) Süreklilik yüzdesi "Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi / (İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi + Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi)" formülü ile bulunacak yüzdesel değeri ifade eder.
- D) Servis bankası, servis modeli bankacılığı hizmetlerini sunan bankayı ifade eder.
- E) Dijital bankaların internet bankacılığı ve mobil bankacılık dağıtım kanalları için taahhüt edilen süreklilik yüzdesi %99,8'den daha düşük bir değer olamaz.

22) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankalar tarafından hesap durumu belgesi olarak kabul edilen belgelerden değildir?

- A) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve raporlama standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar
- B) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan BOBİ FRS'ye uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar
- C) 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenmiş finansal tablolar
- D) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan TMS/TFRS'ye uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar
- E) Yurt dışında yerleşik kişiler için, ilgili ülkelerin mevzuatına göre düzenlenmiş ve denetimden geçmiş finansal tablolar

23) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre katılım bankalarının aşağıda belirtilen fon kullandırma yöntemlerinden hangisi selem türü fon kullanımını kapsar?

- A) Satım yöntemleri
- B) Kiralama yöntemleri
- C) Karşılıksız ödünç yöntemleri
- D) Vekâlet yöntemleri
- E) Ortaklık yöntemleri

24) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankaların kredi açma yetkisi hakkında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalarda kredi açma yetkisi esas itibarıyla yönetim kuruluna aittir.
- B) Yönetim kurulu; kredi açma, onay verme ve diğer idarî esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.
- C) Yönetim kurulu kredi açma yetkisini teşkil edeceği kredi komitesine veya genel müdürlüğe devredebilir.
- D) Yönetim kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde yönetim kurulunun önerisi yeterlidir, genel müdürlüğün yazılı önerisi aranmaz.
- E) Genel müdür veya genel müdür yardımcısının yer aldığı komiteler yetkisinde açılacak krediler için yapılacak önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

25) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda aşağıdaki kredilerden hangisi "Üçüncü Grup-Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler" grubunda sınıflandırılmaz?

- A) Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan krediler
- B) Anaparanın ve/veya faizin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen krediler
- C) Borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler sonucunda ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması nedeniyle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen krediler
- D) Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan krediler
- E) Borçlusunun kredi değerliliğinin tümüyle ortadan kalkmış olması nedeniyle tahsil beklentisi bulunmayan krediler

26) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yeniden yapılandırmaya ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.
- B) Borçluya ait yükümlülüklerin yeniden yapılandırılmasına karar verilmeden önce, bankalarca borçlunun geri ödeyebilme kapasitesine ilişkin bir değerlendirme yapılır.
- C) Borçluya sağlanan imtiyaz, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine; yalnızca kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesidir.
- D) Birinci grup altında izlenen ve borçlusu finansal güçlük içinde olmayan kredilerin sözleşme koşullarının değiştirilmesi ve/veya kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi, yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilmez.
- E) Kredi sözleşmesinde yer alan ve finansal güçlük yaşayan borçluya imtiyaz tanınmasını sağlayan hükümlerin uygulanması yeniden yapılandırma olarak kabul edilir.

27) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıklara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalar, alacaklarından dolayı edindikleri gayrimenkulleri ilgili Türkiye Muhasebe Standartlarına göre muhasebeleştirir.
- B) Bankalar, alacaklarından dolayı edindikleri ortaklık paylarını edinim tarihinden itibaren üç yıl içerisinde elden çıkarır.
- C) Bankalar, alacaklarından dolayı edindikleri emtiayı edinim tarihinden itibaren üç yıl içerisinde elden çıkarır.
- D) Bankalar, bankacılık faaliyetlerini yürütebilmek için ihtiyaç duydukları sayı ve nitelikte olması koşuluyla alacaklarından dolayı edindikleri emtiayı, kendi kullanımlarına tahsis edemez.
- E) Bankalar; alacaklarından dolayı edindikleri gayrimenkulleri, kredi borcuna mahsuben hesaplanan tutar ile gerçeğe uygun değerinden satış maliyetleri düşülmüş tutardan düşük olanı üzerinden kayda alır.

28) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını uygulamayan bir banka kullandığı kredi için teminat olarak almış olduğu borsada işlem gören pay senetlerini aşağıdaki teminat gruplarından hangisinde takip eder?

- A) Birinci Grup Teminat
- B) İkinci Grup Teminat
- C) Üçüncü Grup Teminat
- D) Dördüncü Grup Teminat
- E) Beşinci Grup Teminat

29) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamında karşılık ayrılmasıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) On iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak kabul edilir.
- B) Borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak kabul edilir.
- C) Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık olarak kabul edilir.
- D) TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına göre karşılık ayıran bankalarca, krediler tanımında yer almakla birlikte, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamına girmeyen krediler için Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrıca bir karşılık ayrılması zorunluluğu yoktur.
- E) Bankalar, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamında on iki aylık beklenen kredi zararı için ayıracakları karşılıkları hesaplarken ülke ve transfer risklerini dikkate almaz.

30) Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi yetkili veya yetkilendirilecek derecelendirme kuruluşları, derecelendirme komitesi üyeleri ve derecelendirme uzmanlarının uymaları gereken ilkeler arasında yer almaz?

- A) Etkililik
- B) Bağımsızlık
- C) Uluslararası erişilebilirlik
- D) Açıklama yükümlülüğü
- E) Piyasada kabul görme

31) Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerin yer alacağı yıllık faaliyet raporunun ikinci bölümünde aşağıdaki bilgilerden hangisine yer verilir?

- A) Finansal tablolar ve bölümün sonunda verilmek üzere mali bünyeye ilişkin bilgiler
- B) Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme
- C) Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler ile risk yönetimi açıklamaları
- D) Bağımsız denetim raporu
- E) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

32) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bankalar; vade, para birimi, kuponu ve ihraççısı bakımından birbiriyle aynı olan araçlardaki, farazi pozisyonlar da dahil olmak üzere uzun ve kısa pozisyonlarını faiz oranı riski için sermaye yükümlülüğü hesaplamasına net bazda dahil edebilirler.
- B) Farklı para birimine dayalı pozisyonlarda netleştirme yapılabilir.
- C) Teslim yükümlülüğü çeşitli araçlarla yerine getirilebilir future veya vadeli işlemlerden kaynaklı pozisyonların bunların dayalı oldukları araçlardaki pozisyonlarla netleştirilmesi, kolayca saptanabiliyor olması kaydıyla, sadece teslim yükümlülüğünün yerine getirilmesinde kullanılabilir, bu çeşitli araçlardan alım satım faaliyeti açısından en karlı durumda bulunan kısa pozisyondaki borçlanma aracı için geçerlidir.
- D) Bir future ve vadeli işlem ile bu işlemin dayanağı varlıktaki pozisyon netleştirilebilir.
- E) Dayalı oldukları aracın aynı olması, aynı nominal değerde ve aynı para cinsine dayalı olmaları kaydıyla aynı kategorideki türev araçlardan kaynaklı ters pozisyonlar belirli şartların sağlanması halinde mahsuplaştırılabilir.

33) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi tahakkuk etmiş faizler dahil ilgili yabancı para cinsinden tüm varlık kalemlerinden aynı para cinsinden tüm yükümlülük kalemlerinin çıkarılmasıyla bulunacak pozisyonu ifade eder?

- A) Net spot pozisyon
- B) Net vadeli pozisyon
- C) Net tahakkuk etmemiş gelir/gider pozisyonu
- D) Net faiz oranı pozisyonu
- E) Net delta eşdeğeri pozisyonu

34) Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankaların yurt dışındaki şubelerine ait finansal tabloların konsolidasyonunda uygulanması zorunlu olan esaslardan biri değildir?

- A) Yurt dışı şubelerin finansal tabloları, banka merkezinin finansal tablolarının düzenlendiği tarih esas alınarak konsolide edilir.
- B) Yurt dışı şubeler ile banka merkezi arasındaki alacak ve borçlar konsolidasyon sırasında karşılıklı olarak indirilir.
- C) Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri, ayrı bir tabloda gösterilir ve konsolide finansal tablolara dâhil edilmez.
- D) Yurt dışındaki şubelerin aktif ve pasif kalemleri "tam konsolidasyon" yöntemi uygulanarak konsolide bilançoya alınır.
- E) Yurt dışı şubelerin aktif ve mevduat büyüklükleri ve konsolide finansal tabloların farklı kalemlerinde kullanılan değerlendirme yöntemleri bilanço ve kâr/zarar cetvelinin dipnotlarında açıklanmalıdır.

35) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yönetim beyanının bağımsız denetim kuruluşuna en geç ne zamana kadar iletilmesi gerekir?

- A) Denetim döneminin sonuna kadar
- B) Denetim dönemini takip eden Haziran ayı sonuna kadar
- C) Denetim dönemini takip eden Ocak ayı sonuna kadar
- D) Bağımsız denetim raporunun yazıldığı tarihten 30 gün öncesine kadar
- E) İç denetim raporlarının tamamlandığı tarihten itibaren bir ay içinde

36) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi bankalarda bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetimi (BSD) yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşunun BSD yapma yetkisinin süresiz (sürekli) olarak kaldırılmasına neden olan durumlardan biridir?

- A) Denetçilerin, denetlenenler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna önceden bilgi verilmeden değiştirilmesi
- B) Yeterli denetim kanıtı elde edilmemesine rağmen olumlu görüş verilmesi
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından istenilen bilgi ve belgelerin verilmemesi
- D) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından uyarıyı gerektiren hususların üç denetim dönemi içerisinde tekrar edilmesi
- E) BSD raporunun yanıltıcı ve gerçeğe aykırı şekilde düzenlenmesi

37)

- I. İlgili banka birimlerince, iç kontrol sisteminin incelenmiş ve bu sistem hakkında bütün önemli kontrol eksikliklerini ortaya koymak üzere bir değerlendirme yapılmış olduğu
- II. İç kontrol sistemi üzerinde -varsa- tespit edilen önemli kontrol eksiklikleri
- III. İç kontrol sistemi üzerinde yapılan değerlendirmelerde dönem sonu itibarıyla düzeltilmemiş tespit edilen iç kontrol sistemine ilişkin tüm kontrol zayıflıklarının, kayda değer ve önemli kontrol eksikliklerinin sınıflandırılarak denetçiye sunulduğu

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bir bankanın bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetiminde, banka yönetim kurulu tarafından denetim dönemi itibarıyla düzenlenen yönetim beyanında asgari olarak yukarıda yer alan ifadelerden hangisi veya hangileri beyan edilir?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) I, III
- E) I, II, III

38) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bir bankanın bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin bağımsız denetimi sonucunda en az bir önemli kontrol eksikliğiyle karşılaşılmasına rağmen, bu eksikliklerin denetlenen bilgi sistemleri ile iş süreç ve sistemlerinin bütününe veya büyük bir kısmını etkilemediğinin düşünülmesi durumunda aşağıdaki görüşlerden hangisini içeren bir denetim raporu (denetim mektubu) düzenlenir?

- A) Olumlu görüş
- B) Şartlı görüş
- C) Görüş bildirmekten kaçınma
- D) Olumsuz görüş
- E) Görüş bildirmekten kaçınma veya olumsuz görüşten denetçinin değerlendirmesine göre içinde bulunan duruma uygun olanı

39) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdaki ifadelerden hangisi '898 Parasal Pozisyon Zararı – Türk Parası hesabı' ile ilgili doğru bir ifade değildir?

- A) Pasif nitelikli hesapların enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar '898 Parasal Pozisyon Zararı–Türk Parası Hesabı'na borç kaydedilir.
- B) Faiz gelirlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden doğan farklar '898 Parasal Pozisyon Zararı–Türk Parası Hesabı'na borç kaydedilir.
- C) Faiz dışı gelir hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden doğan farklar '898 Parasal Pozisyon Zararı – Türk Parası Hesabı'na borç kaydedilir.
- D) Faiz dışı gider hesaplarının enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar '898 Parasal Pozisyon Zararı – Türk Parası Hesabı'na borç kaydedilir.
- E) Faiz gelirlerinin ve faiz dışı gelirlerin enflasyona göre düzeltilmesinden doğan farklar '898 Parasal Pozisyon Zararı – Türk Parası Hesabı'na borç, ilgili "Enflasyona Göre Düzeltme Farkları" hesabının alacağına kaydedilir.

40) Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdaki hesaplardan hangisi bir bankanın bilançosunda dönen değerler kısmında yer almaz?

- A) Yoldaki paralar (Türk Parası)
- B) İskonto senetleri
- C) Ters repo işlemlerinden alacaklar (Yabancı Para)
- D) Kıymetli madenler (Yabancı Para)
- E) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler (Yabancı Para)

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1)

- I. Güvence hesabı Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu nezdinde oluşturulur.
- II. Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararlar için güvence hesabına başvuru yapılabilir.
- III. Cumhurbaşkanı, gerekli görülen hallerde, eşyaya gelecek zararların kısmen veya tamamen güvence hesabından karşılanmasına karar vermeye yetkilidir.

Sigortacılık Kanununa göre güvence hesabına ilişkin yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, II, III

2) Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi Türkiye’de bulunan yerleşik kişilerin kanunda yazılan şartları taşıması durumunda yurt dışında yaptırılabilceği sigortalardan biridir?

- A) Deprem sigortası
- B) Tarım sigortası
- C) Motorlu taşıt sigortası
- D) Yangın sigortası
- E) Konut sigortası

3) Sigortacılık Kanununa göre yürürlükte bulunan her bir sigorta sözleşmesine ilişkin olarak yazılan brüt primin gün esasına göre takip eden hesap dönemine veya dönemlerine sarkan kısmından; yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ve birikim primlerine ait masraf payları düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden döneme veya dönemlere sarkan kısmından oluşan tutar aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Dengeleme karşılığı
- B) Kazanılmamış primler karşılığı
- C) Muallâk tazminat karşılığı
- D) Matematik karşılık
- E) Devam eden riskler karşılığı

4) Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi sigorta sözleşmelerinde yer alması gereken hususlardan değildir?

- A) Kapsam dışı bırakılmış risklerin açıkça belirtilmesi
- B) Sigorta sözleşmesinde kullanılan yabancı kelimelere karşılık verilmesi
- C) Özel şartların sözleşmede açıkça belirtilmesi
- D) Sigorta ettirenin tüm finansal bilgilerinin sigorta şirketi tarafından paylaşılması
- E) Sigorta şirketinin önemli değişiklikler hakkında sigortalıyı bilgilendirme yükümlülüğü

5)

- I. Mütüel (karşılıklı) sigortacılık yapması
- II. Ortak sayısının ikiyüzden az olmaması
- III. Yöneticilerine herhangi bir ayrıcalık vermemesi

Sigortacılık Kanununa göre üyeleri dışındaki kişilerle sigorta sözleşmesi yapmayan kooperatif şeklinde kurulan sigorta şirketleri ve reasürans şirketlerinin Kuruluş aşamasında yukarıdaki şartlardan hangisi veya hangilerini taşıması zorunludur.

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

6) Sigortacılık Kanununa göre sigorta acentelerine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta acenteliği gerçek veya tüzel kişilerce yapılır.
- B) Sigorta acenteliği yapmak isteyenlerin Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğince tutulan levhaya yazılı olması gerekir.
- C) Sigorta acentesi, acentelik sözleşmesinin sona ermesi halinde, sigorta ettirenlerle yaptığı işlerle ilgili sözleşme ilişkisi devam etmiş olsaydı elde edeceği komisyona hak kazanamaz.
- D) Sigorta acenteliği yapmaktan yasaklananlar, sigorta acenteliğiyle ilgili faaliyetlerde çalıştırılmayacakları gibi bu kişilerle her ne şekilde olursa olsun sigorta acenteliği mesleğinin icrası için işbirliği yapılamaz.
- E) Sigorta şirketinin sağlayıcı olarak yaptığı ayıplı hizmetlerden sigorta acentesi sorumlu değildir.

7) Gider Vergileri Kanunu'na göre banka ve sigorta muameleleri vergisine ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigorta aracılığı tarafından yapılan sigorta işlemlerinde de verginin mükellefi sigorta şirketleridir.
- B) Kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarı vergiye matrah olur.
- C) Sigorta işlemlerinde verginin matrahı, bu işlem dolayısıyla poliçede yer alan prim tutarıdır.
- D) Prim tutarı hesabında, sigorta işlemi dolayısıyla komisyon ve benzeri adlarla sigorta aracılarna yapılan ödemeler indirim konusu yapılır.
- E) Vergi matrahından gider ve vergi adı altında indirim yapılamaz.

8) Sigortalının sigortaya konu olacak menfaatinin iki veya daha fazla sigortacı tarafından aynı riziko, aynı değer ve zaman diliminde güvence altına alınmasına prensibi denir.

Yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Hasara katılım
- B) Sigortalı menfaat
- C) Tazminat prensibi
- D) Azami iyi niyet
- E) Rizikonun varlığı

9) Poliçenin yürürlük süresi içerisinde sigorta ve reasürans sözleşmesinde yapılan değişiklik, ek ve iptal gibi durumları belirten ve sözleşmeye eklenen ek dokümana ne denir?

- A) Yenileme
- B) Zeyilname
- C) İhbarname
- D) Tecdit
- E) Abonman poliçe

10)

- I. Kazanılmamış primler karşılığı, sigorta süresine isabet eden primlerin gün esasına göre dağıtılması ile hesaplanır.
- II. Dengeleme karşılığı, katastrofik risklerin yarattığı dalgalanmaların dengelenmesi amacıyla ayrılır.
- III. İkramiyeler ve indirimler karşılığı, sigortalı veya lehtar lehine tahakkuk etmiş ancak henüz ödenmemiş tutarları da içerir.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız III
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

11)

- I. İç sistemlerin kurulmasında ve etkin şekilde işletilmesinde nihai sorumluluk genel kurula aittir.
- II. Denetim komitesi üyelerinin atamanın yapıldığı tarihten önceki son iki yıl dâhil olmak üzere Kurulda icrai görevi bulunan yönetim kurulu üyelerinden olmaması şarttır.
- III. Denetim komitesi, kuruluş iç sistemleri hakkında güvence veren yönetim beyanını denetim dönemi itibarıyla bağımsız denetçiye sunmakla yükümlüdür.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

12) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca iç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için aşağıdakilerden hangisi zorunlu değildir?

- A) Sigorta şirketi bünyesinde işlevsel görev ayrımının tesis edilmesi ve sorumlulukların paylaştırılması
- B) Risklerle ilgili limit ve standartların belirlenmesi
- C) Sigorta şirketi iş süreçleri üzerinde kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akış şemalarının oluşturulması
- D) Hazırlanan iş sürekliliği planı ve ilgili diğer planların Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından onaylanması
- E) İç kontrol fonksiyonunun tanımlanması ve oluşturulması

13) Kâr payı verilen hayat grubu sigortalarında, kâr payına esas teşkil eden matematik karşılık gelirlerinden belli bir oranda yapılan kesintiyi ifade eder.

Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği uyarınca yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Tarife primi
- B) Birikim primi
- C) Faiz masrafı
- D) Komütasyon harcı
- E) İşletme masrafı

14) Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Katılım esaslarına göre faaliyet gösteren sigorta şirketinde sigortacılık faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan organ danışma komitesidir.
- B) Sigorta şirketince sunulacak ürün ve hizmetler ile düzenlenecek form, sözleşme, poliçe ve bilgilendirme metinleri katılım uyum birimi onayına tabidir.
- C) Katılım uyum birimi idari açıdan danışma komitesine bağlıdır ve genel kurula raporlama yapar.
- D) Katılım iç denetim raporuna, katılım uyum biriminin belirleyeceği bağımsız denetçi tarafından görüş verilir.
- E) Danışma komitesi üyelerinin tamamının İslami ilimler veya dengi alanlarda en az yüksek lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması zorunludur.

15) Bağımsız Denetçilik Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortalının bağımsız denetim kuruluşu olması durumunda, sözleşmede aksine hüküm yoksa yapılan sigorta, sigortalının bağımsız denetim faaliyetini gerçekleştiren temsilcisinin sorumluluğunu da karşılar.
- B) Bağımsız denetim maksadıyla sigortalıya teslim edilen herhangi bir yazılı belgenin sigortalı tarafından kötüye kullanılması bu sigortanın teminatı kapsamındadır.
- C) Sigorta sözleşmesinden doğan bütün istemler, alacağın muaccel olduğu tarihten başlayarak iki yıl geçmekle zaman aşımına uğrar.
- D) Sigortacı ve sigortacı adına hareket edenler bu sözleşmenin yapılması dolayısıyla sigortalıya ve sigorta ettirene ilişkin öğrenileceği sırların saklı tutulmamasından doğacak zararlardan sorumludur.
- E) Mesleki faaliyetin ifası sırasında sigortalı tarafından kasten sebep olunan her tür olay ile davranışları teminat kapsamı dışındadır.

16) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre aşağıdaki hesaplardan hangisi gelir tablosunda teknik olmayan bölümde yer alır?

- A) Hayat branşı yatırım geliri
- B) Muallak tazminatlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)
- C) Finansal yatırımların değerlemesi
- D) Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)
- E) Fon İşletim Giderleri (-)

17) MNO Sigorta Acentesi, A kişisi adına PQR Sigorta Şirketi hesabına konut eşya sigortası poliçesi düzenlemiştir. Poliçenin net prim tutarı 5.000 TL, acente komisyon oranı %12, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) oranı %5'tir. Buna göre PQR Sigorta Şirketi'nin tahakkuk aşamasında yapması gereken yevmiye kaydına ilişkin aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Acentelerden alacaklar hesabına 5.250 TL borç kaydı
- B) Acentelere borçlar hesabına 600 TL borç kaydı
- C) Üretim komisyonu giderleri hesabına 720 TL alacak kaydı
- D) Brüt yazılan primler hesabına 5.250 TL borç kaydı
- E) Ödenecek vergi ve fonlar hesabına 200 TL borç kaydı

18)

- I. İşveren grup emeklilik sözleşmesine yalnızca işveren sıfatıyla katkı payı ödemesi yapılabilir.
- II. Emekliliğe hak kazanan ve bu hakkı kullanarak bireysel emeklilik hesabındaki birikimini ve devlet katkısı hesabındaki tutarları almak isteyen katılımcı, toplu para, programlı geri ödeme ya da yıllık gelir sigortası seçeneklerinden yalnızca birini seçebilir.
- III. Sistemden ayrılma işlemlerinin geciktirilmesinden kaynaklanan varsa fon birim fiyatında düşüş gerçekleşmesi sonucu oluşan katılımcı zararı, emeklilik şirketi tarafından fon getiri kaybı hesaplanarak karşılanır.

Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca bireysel emeklilik sistemine ilişkin yukarıda verilen ifadelerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

- 19) 1/1/2013 tarihinden sonra sözleşmenin sistemde geçirdiği sürenin üç yıldan altı yıla kadar olması durumunda katılımcı, Devlet katkısı hesabındaki tutarların yüzde ..., altı yıldan on yıla kadar olması durumunda yüzde ... on yıl ve daha fazla olması durumunda ise yüzde ... hak kazanır.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca yukarıda boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Beşine, yirmisine, ellisine
- B) Onuna, otuzuna, ellisine
- C) On beşine, otuz beşine, altmışına
- D) Yirmisine, kırkına, seksenine
- E) Yirmi beşine, kırkına, yetmişine

- 20) Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) En az beş yıl yürürlükte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcı, konut alımı halinde sözleşmesinden kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir.
- B) En az beş yıl yürürlükte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcı, evlenme halinde sözleşmesinden kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir.
- C) Genel hayata etkili afet ilan edilen bölgelerde, afetten zarar gören katılımcılar, doğal afetin meydana geldiği tarihi müteakip altı ay içinde kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir.
- D) Başvuru tarihinde yirmi bir yaşını aşmamış olmak koşuluyla Türkiye’de faaliyet gösteren üniversitelerin herhangi bir örgün eğitim lisans programına kayıtlı olması halinde bu sözleşmesinden kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir.
- E) En az beş yıl yürürlükte olan bir sözleşmesi bulunan katılımcı, en az yüzde 70 oranında engelli ya da uzun süreli hastalığı olması halinde kısmen ödeme başvurusunda bulunabilir.

- 21) Sigorta ettiren veya sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında, sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkların çözümü amacıyla Sigorta Tahkim Komisyonuna intikal etmiş şikâyetler üzerinde ön incelemeyi yapan kişi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Sigorta eksper
- B) Sigorta hakemi
- C) Broker
- D) Sigorta raportörü
- E) Aktüer

22)

- I. Sigorta acentelerinin ya da şirketlerinin sigorta poliçelerinden elde ettikleri komisyon gelirlerinden yaptıkları indirimlerdir.
- II. Sigorta şirketleri tarafından sigortalanan ürün ya da hizmetin karşılığında alınan prim ödemesine çeşitli nedenlerden dolayı eklemeler yapılması sebebiyle oluşan ilave ödeme durumudur.
- III. Reasürans yoluyla devralınan sorumluluğun kısmen veya tamamen başka bir şirkete devredilmesidir.

Yukarıda açıklaması yer alan sigortacılık terimleri sırası ile aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Retrosesyon, Sürprim, Risturn
- B) Rödövars, Sürprim, Retrosesyon
- C) Risturn, Sürprim, Retrosesyon
- D) Sovtaj, Retrosesyon, Sürprim
- E) Rödövars, Sürprim, Sovtaj

23) Sigortacılık Kanununa göre, kayda geçmiş ancak ödenmemiş tazminat tutarları ile gerçekleşmiş ancak kayda geçmemiş tahmini tazminat tutarları ve bu tazminatlar ile ilgili yapılan gider karşılıkları aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Matematik karşılık
- B) Muallâk tazminat karşılığı
- C) Dengeleme karşılığı
- D) Devam eden riskler karşılığı
- E) Kazanılmamış primler karşılığı

24) Sigorta sözleşmesinden doğan bütün istemler, alacağın muaccel olduğu tarihten başlayarak ... yıl ve sigorta bedeline ilişkin istemler herhâlde rizikonun gerçekleştiği tarihten itibaren ... yıl geçmekle zamanaşımına uğrar.

Hayat Sigortası Genel Şartları kapsamında yukarıda boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) 1, 5
- B) 2, 6
- C) 2, 5
- D) 3, 6
- E) 5, 10

25) Türk Ticaret Kanununa göre sigortacının sözleşmenin süresi içinde, sözleşmede riziko ağırlaşması olarak kabul edilebilecek olayların varlığını öğrenmesi halinde, sigortacının haklarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortacı bir ay içinde sözleşmeyi feshedebilir.
- B) Sigortacı prim farkı isteyebilir ve prim farkının on gün içinde kabul edilmemesi hâlinde sözleşme feshedilmiş sayılır.
- C) Rizikonun artmasına, sigortacının menfaati ile ilişkili bir hususun sebep olması durumunda, süresinde kullanılmayan fesih ve prim farkları talep edilebilir.
- D) Sigortacı, rizikonun gerçekleşmesinden önce, sigorta ettirenin beyan yükümlülüğünü kasıtlı olarak ihlal etmesi sebebiyle sözleşmeyi feshetmesi durumunda, değişikliğin meydana geldiği sigorta dönemine ait prime hak kazanır.
- E) Sigortacının sorumlu olduğu bir olay sebebiyle rizikonun artması halinde, değişikliklerin yapılmasından önceki duruma dönüldüğü takdirde fesih hakkı kullanılamaz.

26) Türk Ticaret Kanununa göre mal sigortalarına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Rizikonun gerçekleşmesi sonucu doğan kazanç kaybı, aksine sözleşme yoksa, sigorta kapsamında değildir.
- B) Sigorta bedeli sigorta olunan menfaatin değerinin üstünde ise, aşan kısım geçersizdir.
- C) Sigorta bedeli, rizikonun gerçekleştiği andaki sigortalı menfaatin değerini aşsa bile, sigortacı uğranılan zarardan fazlasını ödemez.
- D) Sigorta bedeli, sigorta değerinden az olduğu takdirde, sigorta edilmiş menfaatin bir kısmının zarara uğraması ve zarara uğrayan kısmın toplam sigorta bedelini aşmaması hâlinde sigortacı zararın tamamını tazmin eder.
- E) Sigorta edilen menfaatin sahibinin değişmesi hâlinde, aksine sözleşme yoksa, sigorta ilişkisi sona erer.

27)

- I. Sigortacı, sigorta tazminatını ödedikten sonra hukuken sigortalı yerine geçer.
- II. Sigortacı, sigortalıya karşı ifa borcundan tamamen kurtulmuş olsa bile, zarar gören bakımından ifa borcu, zorunlu sigorta miktarına kadar devam eder.
- III. Sigortacı, sigorta tazminatını ödedikten sonra, gerçekleşen zarardan dolayı sigortalının dava hakkı varsa bu hak, tazmin ettiği bedel tutarında sigortacıya ait olur.

Türk Ticaret Kanununa göre sorumluluk sigortalarına ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

28)

- I. Başkasının hayatı üzerine sigorta yapılabilmesi için, o kişinin hayatının devamında lehtarın menfaatinin bulunması şarttır.
- II. Sigortacı, sözleşmenin yapılmasından itibaren bir yıl geçmesi halinde, sigorta ettirenin sözleşmenin yapılması sırasında beyan yükümlülüğünü ihlal etmiş olması nedeniyle sözleşmeden cayamaz.
- III. En az bir yıldan beri yürürlükte bulunan ve bir yıllık primi ödenmiş olan sigorta sözleşmelerinde, sigorta ettirenin istemesi hâlinde sigortacı, sigortalıya ödünç para vermek zorundadır.

Türk Ticaret Kanununa göre hayat sigortalarına ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) I, III
- E) II, III

29)

- I. Sigorta priminin ilk taksitinin nakden ödenmesi şartıyla, sonraki primler için kambiyo senedi verilebilir.
- II. Sigorta ettiren ve sigortalı, rizikonun gerçekleşmesine kasten sebep oldukları takdirde, sigortacı aldığı primleri iade eder ve tazminat borcundan kurtulur.
- III. Sigorta ettirenin primin ödenmesinden önce iflas etmesi ve sigortacının istemine rağmen bir hafta içinde teminat vermemesi halinde, sigortacı sözleşmeyi feshedebilir.

Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmelerinde prim ödenmesine ilişkin yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) Yalnız III
- D) I, II
- E) I, III

30) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre emeklilik sözleşmeleri kapsamında, katılımcının ve şirketin hak ve yükümlülüklerine ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de kanuni yerleşim yeri bulunmayan Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları tarafından yabancı para cinsinden katkı payı ödenebilir.
- B) Katılımcı, katkı payını birden fazla fon arasında paylaştırabilir.
- C) Katılımcı, şirkette en az 3 ay süreyle kalmış olması şartıyla, bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerin başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını talep edebilir.
- D) Şirket, katkı paylarını, en geç şirkete intikalini takip eden ikinci iş gününde yatırıma yönlendirmek zorundadır.
- E) Katılımcının grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimlere hak kazanma süresi, katılımcının grup emeklilik sözleşmesine giriş tarihinden itibaren yedi yılı aşamaz.

31)

- I. Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre gereken izinleri almaksızın emeklilik faaliyetinde bulunan gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevlileri, bir yıldan üç yıla kadar hapis ile cezalandırılır.
- II. Emeklilik şirketinin yönetim kurulu üyeleri, görevleri dolayısıyla kendilerine tevdi olunan varlıkları zimmetine geçirirlerse, Türk Ceza Kanununun, zimmet suçuna ilişkin hükümlerine göre verilecek ceza beşte bir oranında artırılır.
- III. Denetim görevlilerinin görevlerini yapmalarına engel olan gerçek kişilerle tüzel kişilerin görevli ve ilgilileri, bir yıldan üç yıla kadar hapis ile cezalandırılır.

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununa göre, gerçek ve tüzel kişilerin ceza sorumluluğuna ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız II
- B) I, II
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, II, III

32)

- I. Şirketin iflası halinde hisse senetlerinden ve diğer tüm borçlardan sonra ödenmesinin kredi verenlerce kabul edilmesi gerekir.
- II. Vadesine en az beş yıl kalan kredilerdir.
- III. Hiçbir türev işlem ve sözleşmeyle ilişkilendirilmemiş olması şarttır.
- IV. Şirketin doğrudan ve dolaylı iştirakleri dışında kalan kişilerden sağlanmalıdır.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, sermaye benzeri kredilere ilişkin yukarıdakilerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, III
- D) II, III
- E) I, IV

33) Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Şirket, ara dönem ve yılsonu finansal raporlarını, kendi internet sayfasında yayımlamak ve en az beş yıl süreyle kullanıcıların erişimine olanak sağlamak zorundadır.
- B) Ara dönem finansal raporu; kâr dağıtım tablosu hariç olmak üzere ilgili ara döneme ilişkin finansal tablolar, bunların dipnot ve açıklamaları, bağımsız denetim raporu ve gerekli görülen ilave bilgilerden oluşur.
- C) Şirket, aralık ayı sonu itibarıyla düzenleyeceği konsolide olmayan yıl sonu finansal raporlarını iki ay, konsolide olanları ise üç ay içinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna elektronik ortamda gönderir.
- D) Şirketler, finansal raporlar dışında tablo, rapor ve cetvelleri ile gözetim raporlarını Sigortacılık Gözetim Sistemi kapsamında veya matbu olarak Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna tevdi etmek zorundadırlar.
- E) Şirket finansal tablolarının, aktif toplamın yüzde 5, defteri kebir hesap kalemlerinin yüzde 20 oranında fazla ya da az gösterecek şekilde düzenlenmiş olması hallerinde, şirket faaliyetlerinin durdurulmasına karar verilebilir.

34)

- I. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıklar ile kazanılmamış primler karşılıklarından oluşur.
- II. Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ve lehtarlar arasında yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır.
- III. Aktüeryal matematik karşılıkların hesaplanmasında, sigortalıya karşı yükümlülükler ihtiyatlılık ilkesine göre dikkate alınır.

Matematik Karşılıklar Hesabına İlişkin 2022/8 sayılı Genelgeye göre yukarıdaki bilgilerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I, II
- D) II, III
- E) I, II, III

35) Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin 2021/3 sayılı Genelgeye göre Katılım Uyum Birimi hakkında aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Fonlarının tamamı veya bir bölümü katılım emeklilik fonundan oluşan emeklilik şirketinin bünyesinde katılım uyum birimi kurması zorunludur.
- B) Katılım uyum birimi, görev ve sorumlulukları kapsamında yönetim kuruluna ve danışma komitesine asgari üç ayda bir raporlama yapar.
- C) Katılım uyum birimi tarafından hazırlanan raporlarda yer alan uyumsuzluk ve eksikliklerin giderilmesinden yönetim kurulu sorumludur.
- D) Katılım uyum birimi görevini icra ederken tespit ettiği uyumsuzlukları yedi iş günü içerisinde danışma komitesine ve yönetim kuruluna bildirmekle yükümlüdür.
- E) Katılım uyum birimi tarafından talep edilen bilgi ve belgelerin ilgili diğer birimlerce zamanında ve eksiksiz olarak karşılanmasından genel müdür sorumludur.

36) TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca, sigorta hasılatına ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Bir sigorta sözleşmesi grubunun toplam sigorta hasılatı, işletmeye ödenen primlerin finansman etkisine göre düzeltilmiş ve yatırım bileşenlerini içermeyen tutarını ifade eder.
- B) Özel olarak poliçe hamiline yüklenebilen gelir vergisiyle ilgili tutarlar, sigorta hasılatına dahil edilmez.
- C) Sigorta hasılatı, sigorta sözleşmesi grubundan doğan hizmetlerin, işletmenin söz konusu hizmetler karşılığında hak etmeyi beklediği bedeli yansıtan tutarı üzerinden gösterilir.
- D) İşletme, sigorta sözleşmelerinden doğan sigorta hasılatını kâr veya zarar tablosunda sunar.
- E) Sigorta hasılatı, kalan teminat yükümlülüğünde dönem içinde meydana gelen ve işletmenin karşılığında bedel almayı beklediği hizmetlerle ilgili değişikliklerin toplamıdır.

37) TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca, sigorta sözleşmelerinin finansal performans tablosuna alınması ve sunumuna ilişkin aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Finansal performans tablosuna alınan tutarlar, sigorta hasılatı ve sigorta hizmeti giderlerinden oluşan bir sigorta hizmeti sonucu şeklinde ayrıştırılır.
- B) İşletme, elde tutulan reasürans sözleşmelerinden kaynaklanan gelir veya giderleri, düzenlenen sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gider veya gelirlerden ayrı olarak sunar.
- C) İşletme, elde tutulan reasürans sözleşmesi grubundan kaynaklanan, sigorta finansmanı gelir veya giderleri dışındaki gelir veya giderleri tek bir tutar olarak sunabilir.
- D) Sigorta finansmanı gelir veya giderleri, paranın zaman değerindeki değişimlerin etkisi nedeniyle sigorta sözleşmesi grubunun defter değerinde meydana gelen değişiklikten oluşur.
- E) İşletmenin, finansal olmayan riske ilişkin risk düzeltmesindeki değişikliği, sigorta hizmeti sonucu ve sigorta finansmanı gelir veya giderleri arasında ayırtması zorunludur.

38) Sigorta sözleşmesi grubunun satılması, sigorta poliçesinin imzalanması ve başlatılmasına ilişkin maliyetlerden kaynaklanan ve söz konusu grubun ait olduğu sigorta sözleşmesi portföyüyle doğrudan ilişkilendirilebilen nakit akışlarıdır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri uyarınca yukarıdaki tanım aşağıdakilerden hangisine aittir?

- A) Sözleşmenin ifasına ilişkin nakit akışları
- B) Sözleşmeye dayalı hizmet marjı
- C) Yatırım bileşeni
- D) Sigorta edinimine ilişkin nakit akışları
- E) Sigorta sözleşmesi hizmetleri

39) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre koasürans işlemlerinde, koasürör şirketin prim üretim kaydında aşağıda yer verilen hesap kalemlerinden hangisi yer almaz?

- A) Sigortalılardan Alacaklar
- B) Sigorta Şirketlerinden Alacaklar
- C) Brüt Yazılan Primler
- D) Üretim Komisyon Giderleri
- E) Ödenecek Vergi ve Fonlar

40) Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre sigorta şirketi tarafından reasürans şirketine risk devredildiği zaman yapılması gereken prim üretimine ilişkin yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

_____ / _____	
Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	XXX
Reasüröre Devredilen Primler	XXX
_____ / _____	

B)

_____ / _____	
Reasüröre Devredilen Primler	XXX
Reasürans Komisyonları	XXX
_____ / _____	

C)

_____ / _____	
Sigorta Faaliyetlerinden Alacaklar	XXX
Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	XXX
_____ / _____	

D)

_____ / _____	
Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	XXX
Brüt Yazılan Primler	XXX
_____ / _____	

E)

_____ / _____	
Reasüröre Devredilen Primler	XXX
Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	XXX
_____ / _____	

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) Bir içecek üreticisi olan Doğal Tat Gıda AŞ., 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunda 2035 yılına kadar plastik ambalaj kullanımını %80 oranında azaltmayı taahhüt ettiğini ve bu doğrultuda geri dönüştürülebilir biyoplastik kullanımına geçiş süreci başlattığını açıklamıştır. Bu dönüşümün müşteri algısını olumlu etkileyerek satışları artırması beklenmektedir. Ancak biyoplastik hammadde tedariki şu anda yalnızca tek bir tedarikçiden sağlanmaktadır ve bu durumun tedarikçi bağımlılığı ve arz güvenliği açısından bir risk oluşturduğu belirlenmiş ve alternatif tedarikçilerle görüşmelere başlanmıştır. 2024 yılında, biyoplastik kullanımının geleneksel plastik kullanımından daha yüksek maliyetli olması nedeniyle üretim maliyetlerinde artış yaşanmış ve bu durum, stok maliyetlerine artış olarak yansımıştır. Aynı zamanda marka bilinirliğinde artış sağlanmış, sürdürülebilirlik duyarlılığı yüksek tüketici kitlesinden gelen talepte yükselme gözlemlenmiştir. Şirketin, kısa vadedeki maliyet artışı sürdürülebilirlik stratejisi açısından bilinçli bir tercihtir ve bu stratejik kararın orta ve uzun vadede satış gelirlerinde artış sağlayacağı, ayrıca farklı tedarikçilerle anlaşmalar sağlandıkça biyoplastik hammadde maliyetlerinde de orta vadede azalış olacağı öngörülmektedir. Ancak, yeterli beceri ve kaynağa sahip olmadığından işletme, bu geçişin öngörülen finansal etkilerine dair herhangi bir nicel tutar ya da aralık belirleyememiştir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca Doğal Tat Gıda AŞ. için aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletme, biyoplastik hammaddeye geçiş stratejisinin sürdürülebilirlik raporunda yer alan her bir riskin azaltılmasına nasıl katkı sağladığını açıklamak zorunda değildir.
- B) İşletme, tedarikçi bağımlılığı ve arz güvenliği gibi risklerin sebep olduğu maliyet artışı ile biyoplastik hammaddeye geçişin satışlarında sağlayacağı artışa ilişkin beklentisi arasındaki ödünleşimi açıklar.
- C) İşletme, stok maliyetlerindeki artışın, plastik ambalaj kullanımının azaltılması hedefiyle uyumlu olarak biyoplastik hammaddeye geçişten kaynaklandığını açıklar.
- D) İşletme, satışlarda beklediği artışı nitel olarak açıklasa bile etkisini nicel bir tutar ya da aralık olarak belirleyemediği için biyoplastik hammaddeye geçiş stratejisi ile satışlardaki artış beklentisine ilişkin bir açıklama yapmaz.
- E) 2035 yılına ilişkin plastik kullanımına dair azaltım hedefiyle biyoplastik hammadde kullanımına geçiş stratejisine ilişkin bağlantının açıklanması, işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalarında sunduğu açıklamalar arasındaki bağlantılara bir örnektir.

2) ZEY AŞ.; ev ve kişisel bakım ürünleri, tıbbi ekipman ve malzemeler, endüstriyel makine ve ürünler ile elektrikli ve elektronik ekipman olmak üzere 4 farklı sektörde faaliyet göstermektedir. ZEY AŞ.'nin Ev ve Kişisel Bakım Ürünleri sektöründe faaliyet gösteren işletmeleri diğerlerine nispeten oldukça küçüktür. TSRS'lere uygun olarak zorunlu sürdürülebilirlik raporlaması yapacak olan ZEY AŞ. yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin açıklama yapma muafiyetinden faydalanmamaya karar vermiştir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca ZEY AŞ. için aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) ZEY AŞ.'nin sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları belirlerken faaliyet gösterdiği sektörler için SASB standartlarına atıfta bulunması ve bu standartların uygulanabilirliğini değerlendirmesi zorunludur.
- B) ZEY AŞ.'nin, bir SASB Standardının faaliyet gösterdiği sektörlerle ilgili olduğunu belirlemiş olması durumunda, söz konusu standartta yer alan açıklama konularının her birine ilişkin açıklama yapması gerekir.
- C) ZEY AŞ., Tıbbi Ekipman ve Malzemeler ile Endüstriyel Makine ve Ürünler sektörlerine ilişkin SASB Standartlarında yer alan "Ürün Güvenliği" açıklama konusuna yönelik "Ürünlerine ilişkin geri çağırma sayına ilişkin bilgilerin"; her bir sektöre ait ürünlerin üretim süreçlerinin ve pazar gruplarının farklı olması sebebiyle önemli bilgilerin gizlenmesini önlemek için ayrı ayrı açıklanmasına karar verebilir.
- D) ZEY AŞ., Ev ve Kişisel Bakım Ürünleri sektöründe faaliyet gösteren işletmesinin diğerlerine nispeten oldukça küçük olması ve bu sektöre ilişkin SASB standardında yer alan açıklama konularının gelecekteki finansal yeterliliğini etkilemeyeceğini değerlendirmesi sebebiyle söz konusu standartta yer alan AŞ. konularına yer vermeyebilir.
- E) ZEY AŞ., kritik malzemelere ilişkin tedarikçi ilişkilerini merkezi olarak yönettiğinden, Endüstriyel Makine ve Ürünler ile Elektrikli ve Elektronik Ekipman sektörlerine ilişkin SASB standartlarında yer alan "Malzeme Tedariki" açıklama konusuna ilişkin olarak, "üretilen ürünlere yönelik kritik malzemelerin tedarik edilmesi"ne ilişkin stratejisi hakkındaki bilgilerin toplu olarak açıklanmasına karar verebilir.

3) Z Holding AŞ. 2025 yılı faaliyet dönemi için zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tâbidir ve TSRS'ye uygun sürdürülebilirlik raporunu 2026 yılında yayımlayacaktır. Z Holding'in 31.12.2025 tarihli finansal tablolarında aşağıdaki bağlı ortaklıklar yer almaktadır:

- K Lojistik AŞ.: Türkiye'de faaliyet göstermekte olup, bireysel olarak da zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tâbidir.
- R Otomotiv AŞ.: Almanya'da faaliyet göstermekte olup, yalnızca AB düzenlemelerine uygun sürdürülebilirlik raporu yayımlamaktadır.
- E Elektrik AŞ.: R Otomotiv AŞ.'nin %100 oranında bağlı ortaklığı olup, kendisi bireysel olarak zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tâbi değildir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, söz konusu holding ve işletmelerin 2025 yılı sürdürülebilirlik raporlarıyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Z Holding, yalnızca Türkiye'deki bağlı ortaklığının bilgi ve verilerini konsolide rapora dâhil etmekle yükümlüdür; yurtdışındaki işletmeler, kendi ülke düzenlemelerine göre raporlama yaptığı için kapsam dışında kalır.
- B) Z Holding, K Lojistik AŞ.'yi konsolide raporuna dâhil etmelidir ve K Lojistik AŞ.'nin bilgi ve verileri ana şirketin raporuna dâhil olduğu için ayrıca bireysel rapor yayımlamak zorunda değildir.
- C) Z Holding, K Lojistik AŞ. ve R Otomotiv AŞ.'nin bilgi ve verilerini konsolide raporuna dâhil eder; ayrıca K Lojistik AŞ. bireysel olarak da kendi raporunu yayımlamak zorundadır.
- D) Z Holding, yalnızca R Otomotiv AŞ.'nin bilgi ve verilerini konsolide raporuna dâhil eder.
- E) E Elektrik AŞ. yalnızca bireysel olarak raporlama yükümlüsü olması hâlinde konsolide rapora dâhil edilir.
- 4) **TSRS 2'ye göre, aşağıdakilerden hangisi sektörler-arası metrik kategorileriyle ilgili açıklanacak bir husustur?**
- A) Biyoyakıt türüne göre yaşam döngüsü sera gazı emisyonları
- B) Devlet programları aracılığıyla alınan sübvansiyon miktarı
- C) Çekilen toplam su ve tüketilen toplam suyun "yüksek veya aşırı yüksek temel su stresi" olan bölgelerdeki yüzdesi
- D) İklimle ilgili hususlarla bağlantılı olarak cari dönemde finansal tablolara alınan üst düzey yönetici ücretlerinin yüzdesi
- E) Üretilen toplam çöp gazı yüzdesi

5) VerimTarım AŞ., tarım makineleri üreten bir işletmedir ve TSRS'lere uygun olarak 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunu hazırlamaya karar vermiştir. İşletme, Kapsam 3 emisyonlarının açıklanmasına ilişkin muafiyetten faydalanmamaya karar vermiş olup, Kategori 1 – *Satın alınan ürünlerden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını* ölçmek amacıyla tedarikçilerinden emisyon verilerini toplamaya çalışmaktadır. Bu kapsamda, tarım makinelerinin motor parçalarını tedarik eden AgroMetal Ltd. Şti., VerimTarım AŞ.'nin önemli tedarikçilerinden biridir. Ancak AgroMetal Ltd. Şti., kendi emisyon verilerini raporlamamakta ve VerimTarım AŞ.'nin doğrudan veri talebine yanıt verememektedir. AgroMetal Ltd. Şti.'nin faaliyet gösterdiği ülkede, devlet destekli emisyon faktörleri ve sanayi kaynaklı emisyon yoğunlukları yalnızca üç yılda bir güncellenmektedir. Söz konusu ülkeye ilişkin emisyon verilerinin açıklandığı raporlara dair bilgiler şu şekildedir:

- 01.06.2021 tarihli rapor; metal işleme sektöründeki enerji kullanımı ve üretim süreçlerine ilişkin daha geleneksel teknoloji temelli veriler sunmaktadır. AgroMetal Ltd. Şti.'nin hâlen bu geleneksel üretim teknolojilerini kullanmakta olduğu bilinmektedir.
- 01.06.2024 tarihli rapor; daha yeni ve modern teknolojiler kullanan sektör ortalamasına dayalı veriler sunmaktadır. Ancak bu yeni veriler, AgroMetal Ltd. Şti.'nin mevcut teknolojik düzeyini yansıtmamaktadır.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisi VerimTarım AŞ.'nin Kapsam 3 emisyon verilerine ilişkin doğru bir bilgidir?

- A) İşletme, Kapsam 3 emisyon verilerini yüksek düzeyde ölçüm belirsizliği içerdiğinden açıklamaz.
- B) İşletme Kapsam 3 emisyon verilerini öncelikli olarak doğrudan ölçüm yöntemiyle elde eder, bunun mümkün olmadığı durumda mutlaka birincil verileri kullanması gerektiğinden bu raporlardaki verileri kullanamaz.
- C) İşletmenin ikincil verileri kullanarak Kapsam 3 emisyon verilerini tahmin etmesi durumunda, en güncel verileri kullanması gerekir, bu sebeple 01.06.2024 tarihli rapor verilerini kullanır.
- D) İkincil verilerin kullanımında en güncel verilerin kullanılması esas olmakla birlikte bu veriler işletmenin kullandığı teknolojiyi yansıtmadığından, işletme kullandığı teknolojiyi daha iyi temsil eden 01.06.2021 tarihli rapor verilerini kullanabilir.
- E) İşletme, Kapsam 3 emisyon verilerinin tahmininde mutlaka 01.06.2024 tarihli rapor verilerini kullanır. Ancak sera gazı emisyon verilerine ilişkin verileri doğrulatmadan bunu raporunda açıklayamaz.

6) TSRS 2'ye göre; varlık yönetimi, ticari bankacılık ve sigortacılık faaliyetlerinden bir veya daha fazlasını yürüten işletmeler finanse edilen emisyonları hakkında ilave ve özellikli bilgileri açıklamakla zorunlu kılınmıştır. Aşağıdakilerden hangisi finanse edilen emisyonlarla ilgili yanlış bir ifadedir? (Geçiş hükümleri dikkate alınmayacaktır.)

- A) Ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunan bir işletme varlık sınıfına göre her sektör için Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı emisyonlarına göre ayrıştırılmış mutlak brüt finanse edilen emisyonlarını açıklar.
- B) Sigortacılık sektörüyle bağlantılı finansal faaliyetlerde bulunan bir işletme varlık sınıfına göre her sektör için yalnızca Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarına göre ayrıştırılmış mutlak brüt finanse edilen emisyonları açıklamakla yükümlüdür.
- C) Ticari bankacılık faaliyetinde bulunan bir işletme, sektöre göre ayrıştırma yaparken karşı tarafları sınıflandırmak için Küresel Endüstri Sınıflandırma Standardı (GICS) 6-haneli endüstri-seviyesi kodunu kullanır.
- D) Varlık yönetimi faaliyetinde bulunan bir işletme finanse edilen emisyon hesaplamasına dâhil edilen toplam yönetim altındaki varlıkların (YAV) yüzdesini açıklar.
- E) Sigortacılık sektörüyle bağlantılı finansal faaliyetlerde bulunan bir işletme finanse edilen emisyon hesaplamasına dâhil edilen brüt risk tutarını açıklar.

7) Bir işletme sürdürülebilirlik raporunda; sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin sorumlulukların; görev tanımına, yetkilere, iş tanımlarına ve ilgili organ/organlar veya kişi/kişiler için geçerli olan ilgili diğer politikalara nasıl yansıtıldığı hususunu başlığı altında açıklarken, işletmenin stratejisinde ve karar alma mekanizmasında sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlara nasıl karşılık verdiğini ve nasıl karşılık vermeyi planlandığını başlığı altında açıklamalıdır.

TSRS 1'e göre, yukarıda boş bırakılan yerlere sırasıyla gelmesi gereken ifadeler aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Strateji / Metrik ve Hedefler
- B) Yönetişim / Metrik ve Hedefler
- C) Yönetişim / Strateji
- D) Strateji / Risk Yönetimi
- E) Yönetişim / Risk Yönetimi

8), dayanak denetim konusundan sorumludur., denetime konu bilgileri meydana getiren, dayanak denetim konusunu ölçmeye veya değerlendirmeye yönelik kıstasları kullanır., denetim sözleşmesinin şartları üzerinde denetçiyle mutabakata varır.

GDS 3000'e göre, güvence denetimlerinde bulunan tarafların görevlerine ilişkin yukarıda yer alan boşluklara gelmesi gereken güvence denetimi tarafları aşağıdakilerden hangisinde sırasıyla doğru olarak verilmiştir?

- A) Sorumlu taraf, ölçümü veya değerlendirmeyi yapan taraf, denetimi yaptıran taraf
- B) Ölçümü veya değerlendirmeyi yapan taraf, denetimi yaptıran taraf, sorumlu taraf
- C) Denetimi yaptıran taraf, ölçümü veya değerlendirmeyi yapan taraf, sorumlu taraf
- D) Sorumlu taraf, denetçi, denetimi yaptıran taraf
- E) Hedef kullanıcı, denetimi yaptıran taraf, sorumlu taraf

9) A İşletmesi, B İşletmesi'nin %80'ine sahiptir ve üzerinde finansal kontrolü bulunmaktadır. A İşletmesi, C İşletmesi'nin %25'ine sahiptir ve C İşletmesi üzerinde önemli etkisinin olduğunu değerlendirmektedir. A İşletmesi ile D İşletmesi arasında E İş Ortaklığı kurulmuş olup, %50 oranında iş ortaklığı anlaşması yapılmıştır. İlgili faaliyet döneminde her bir işletmenin gerçekleştirdiği sera gazı emisyon miktarları şu şekildedir:

- A İşletmesi: 2 milyon ton CO₂e
- B İşletmesi: 5 milyon ton CO₂e
- C İşletmesi: 6 milyon ton CO₂e
- D İşletmesi: 2 milyon ton CO₂e
- E Adi Ortaklığı: 20 milyon ton CO₂e

Tüm işletmelerde adi hisse senetleri dışında herhangi bir imtiyazlı hak bulunmamaktadır ve sera gazı beyanı aynı muhasebe yaklaşımıyla hazırlanmıştır.

Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) kapsamında özkaynak yaklaşımına göre (equity share approach) A işletmesinin açıklaması gereken emisyon miktarı kaç tondur?

- A) 16.000.000
- B) 17.500.000
- C) 18.500.000
- D) 19.000.000
- E) 20.000.000

10) ES işletmesi TSRS'lere uygun olarak hazırlamış olduğu sürdürülebilirlik raporunda "Kapsam 1 sera gazı emisyonlarına ilişkin hedefimiz 2050 yılında net sıfır olmak" şeklindeki hedefe yer vermiş ve aşağıdaki açıklamaları yapmıştır:

- I. Kapsam 1 emisyonlarına ilişkin 2050 yılında birim çıktı başına brüt yoğunluk hedefimiz 60 tCO₂e'dir.
- II. Net sıfır hedefimizin %60'ı doğrudan azaltım yoluyla sağlanacak olup, kalan %40'ı için karbon kredisi kullanımı planlanmaktadır.
- III. Kapsam 1 sera gazı emisyonlarına ilişkin 2050 yılı brüt azaltım hedefimiz %60'tır.
- IV. Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin 2050 yılında sırasıyla %80 ve %40 net azaltım hedeflenmektedir.

TSRS 2'ye göre, yukarıdaki öncüllerde yer alan açıklamalardan hangileri ES işletmesinin Kapsam 1 net sera gazı emisyon hedefiyle bağlantılı olarak mutlaka açıklaması gereken hususlardandır?

- A) I ve II
- B) I ve III
- C) II ve III
- D) I, II, III
- E) I, II, III, IV

11)

- I. Yenilenebilir enerji
- II. İklim değişikliğine uyum
- III. Eko-verimli ve/veya döngüsel ekonomiye uyarlanmış ürünler, üretim teknolojileri ve süreçleri
- IV. Yaşayan doğal kaynaklar ve arazi kullanımının çevresel sürdürülebilir yönetimi

Yukarıdakilerden hangileri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hazırlanan Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi'ne göre elverişli yeşil proje türleri arasında yer almaktadır?

- A) I ve II
- B) I ve III
- C) I, II, III
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV

12) Bir otomotiv üreticisi; tedarikçileri, lojistik operasyonları, üretim süreçleri ve satış sonrası hizmetleri kapsayan bir değerlendirme yaparak Sera Gazı Protokolü Kurumsal Değer Zinciri (Kapsam 3) Muhasebe ve Raporlama Standardı (2011) doğrultusunda 10 kategoriye ölçümüne dâhil etmiştir. 2024 yılı itibarıyla işletme, değer zincirindeki tedarikçilerden birinin üretim süreçlerini değiştirdiğini ve bunun toplam emisyonlarda önemli bir değişikliğe yol açtığını fark etmiştir. Ayrıca işletme, değer zincirini genişleten önemli bir birleşme gerçekleştirmiştir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletme, raporunda hangi kategorilerin Kapsam 3 sera gazı emisyon ölçümüne dâhil edildiğini açıklar.
- B) İşletme, tedarikçilerinden birinin emisyonlarda önemli bir değişikliğe yol açtığını fark ettiğinde Kapsam 3 kategorilerini yeniden değerlendirir.
- C) İşletme, değer zincirini genişleten birleşme sonrasında değer zincirinde yer alan hangi işletmelerin Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının ölçümüne dâhil edileceğini yeniden değerlendirir.
- D) İşletme, değer zincirini genişleten önemli bir birleşme sonrasında değer zinciri boyunca etkilenen iklimle ilgili tüm risk ve fırsatların kapsamını yeniden değerlendirir.
- E) İşletme, Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının ne ölçüde doğrulanmış girdiler kullanılarak ölçüldüğünü yalnızca Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını tahmin etmenin mümkün olmadığına karar verdiği nadir durumlarda açıklar.

13) GDS 3000'e göre, doğrulama hizmetlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Doğrulama hizmetlerinin birçoğunda, sorumlu taraf aynı zamanda ölçüm veya değerlendirmeyi yapan taraf ve denetimi yaptıran taraf olabilir.
- B) Doğrulama hizmetlerinde, ölçüm veya değerlendirmeyi yapan taraf, denetime konu bilgiler hakkında denetçiye yazılı bir beyan sunar.
- C) Doğrulama hizmetlerinde, sorumlu taraf ya da denetçi dışındaki başka biri, ölçüm veya değerlendirmeyi yapan taraf olabilir.
- D) Doğrudan denetimlerin niteliği; ölçüm ve değerlendirmeye ilişkin sorumluluğu üstlenen bir başka kişi tarafından doğrulama hizmetine dönüştürülemez.
- E) Denetçi veya denetçi dışındaki bir tarafın, dayanak denetim konusunu kıstaslar uygulamak suretiyle ölçtüğü veya değerlendirdiği bir güvence denetimidir.

14)

Şirket	2022 Yılı			2023 Yılı		
	Net Satış Hasılatı	Aktif Toplamı	Çalışan Sayısı	Net Satış Hasılatı	Aktif Toplamı	Çalışan Sayısı
Girişim Sermayesi Pazarında İşlem Gören X Şirketi	1.5 Milyar TL	456 Milyon TL	348	1.4 Milyar TL	743 Milyon TL	234
Y Sigorta AŞ.	2.7 Milyar TL	231 Milyon TL	293	0.7 Milyar TL	564 Milyon TL	296
Z Portföy Yönetim Şirketi	1.4 Milyar TL	670 Milyon TL	243	1.5 Milyar TL	345 Milyon TL	254
Payları Borsa İşlem Görmeyen T Bankası (TMSF kapsamında değildir.)	9 Milyar TL	890 Milyon TL	245	10.4 Milyar TL	914 Milyon TL	247

Yukarıdaki tabloda yer alan verilere sahip şirketlerin 2024 yılı faaliyet dönemi için zorunlu sürdürülebilirlik raporlaması kapsamında olup olmadığına ilişkin aşağıda verilen bilgilerden hangisi doğrudur?

Kapsamdadır.	Kapsamda değildir.	Kapsamdadır ancak raporlama yapması ihtiyaridir.
--------------	--------------------	--

- A) X Z ve T Y
- B) Y X Z ve T
- C) Y Z ve T X
- D) X ve Y T Z
- E) Y X ve Z T

15) GDS 3000'e göre, dayanak denetim konusunun uygunluğuna ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Dayanak denetim konusunun uygunluğu, güvence seviyesine göre değişiklik gösterir.
- B) Uygun bir dayanak denetim konusu, geçerli kıstaslar uygulanmak suretiyle tutarlı bir ölçüm veya değerlendirme konusu yapılabilir.
- C) Farklı dayanak denetim konuları; konuyu oluşturan bilgilerin nicel veya nitel, öznel veya nesnel, ileriye yönelik veya geriye dönük olma seviyeleri dâhil olmak üzere farklı özelliklere sahiptir.
- D) Farklı dayanak denetim konuları, belirli bir tarihle ilişkili olabileceği gibi belli bir dönemi de kapsayabilir.
- E) Bazı durumlarda güvence denetimi, daha geniş kapsamlı bir dayanak denetim konusunun yalnızca bir bölümüyle ilgili olabilir.

16) GDS 3410'a göre, örnekleme sürecine ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Örnekleme riskini kabul edilebilir düşük bir seviyeye indirmeye yetecek bir örneklem büyüklüğüne karar verilmesi gerekir.
- B) Denetçinin tasarlanmış prosedürleri veya uygun olan alternatif prosedürleri seçilen bir kalem üzerinde uygulayamaması durumunda, söz konusu kalem kontrol testleri açısından öngörülen kontrolden bir sapma, detay testleri açısından ise bir yanlışlık olarak kabul edilir.
- C) Belirlenen her bir sapma veya yanlışlığın nitelik ve sebebinin araştırılması ve bunların prosedürün amacı ve denetimin diğer alanları üzerindeki muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi gerekir.
- D) Detay testleri için, örneklemede bulunan yanlışlıkların kullanılarak anakitlenin geneli için bir öngöründe bulunması denetçinin sorumlulukları arasındadır.
- E) Kabul edilebilir güvence denetimi risk düzeyi makul güvence denetimleri için sınırlı güvence denetimlerine göre daha yüksek olduğundan, detay testlerinin uygulanması durumunda kabul edilebilir örnekleme riski düzeyi de daha yüksek olmalıdır.

17) Bir gıda işletmesinin iş süreci şu şekildedir: Hammaddeler yerel çiftçilerden temin edilmekte, üretim tesisinde işlenmekte ve soğuk hava depolarında saklandıktan sonra ülke çapındaki market zincirlerine dağıtılmaktadır. Ürünler çevre dostu ambalajlarla sunulmakta ve tüketici bilincini artırmaya yönelik etiket bilgileriyle desteklenmektedir. İşletme ayrıca tüketim sonrası ambalajların geri dönüşümünü teşvik eden kampanyalar yürütmektedir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca söz konusu işletmeye ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Verilen bilgilerde işletmenin değer zinciri tam ve doğru olarak belirlenmiştir.
- B) İşletmenin iş modeli tanımlanmıştır ancak faaliyet gösterdiği dış çevreye ilişkin bir bilgiye yer verilmemiştir, dolayısıyla tam bir değer zinciri tanımlaması bulunmamaktadır.
- C) Hammadde tedarikçileri, tedarik zincirinde yer almakla birlikte değer zincirinde yer almaz.
- D) Tüketici ile etkileşim ve geri dönüşüm faaliyetleri değer zincirine dâhil edilmez.
- E) Lojistik ortakları değer zincirine dâhil olmakla birlikte satışın yapılacağı market zincirleri işletmenin değer zinciri kapsamında değerlendirilmez.

18) TSRS 1'e göre gelecekteki muhtemel olaylara ilişkin bilgilerin önemli olup olmadığının değerlendirilmesine yönelik olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Olayın meydana gelme olasılığı yüksek ve potansiyel etkileri önemliyse, gelecekteki muhtemel olayla ilgili bir bilginin önemli olarak değerlendirilmesi daha olasıdır.
- B) Olayın meydana gelme olasılığı düşük ancak potansiyel etkileri önemliyse, tek başına veya diğer düşük olasılıklı ve yüksek etkili sonuçlara ilişkin bilgilerle birlikte önemli olup olamayacağı değerlendirilir.
- C) Muhtemel olaylara ilişkin bilgilerin önemli olup olmadığına karar verilirken, olayların olası sonuçları ile olası sonuç aralığı ve bu aralıktaki olası sonuçların gerçekleşme olasılığı dikkate alınır.
- D) Bir işletmenin nakit akışlarını uzun yıllar sonra etkilemesi beklenen gelecekteki muhtemel bir olaya ilişkin bilginin, benzer etkilere sahip ve daha erken gerçekleşme olasılığı bulunan gelecekteki muhtemel bir olaya ilişkin bilgiden daha az önemli olması muhtemeldir.
- E) Muhtemel olaylara ilişkin bilginin bir fırsata ilişkin olması durumunda, olayın meydana gelme olasılığı ve potansiyel etkisi yüksek olsa dâhi, bilgi finansal tabloya alma kriterlerini taşımadığı sürece önemli kabul edilerek açıklama yapılmaz.

19) GDS 3410'a göre, emisyon mahsubuna ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) İşletmenin sera gazı beyanında yer alan ve bildirilen toplam emisyonlardan mahsup edilerek silinen ve toplam sera gazı emisyonlarını netleştiren kalemdir.
- B) Emisyon mahsubu düzenleyici bir sistem veya başka bir sistem ile kabul edilen performans kredileri (emisyon miktarları) ve izinler gibi diğer birçok araç veya mekanizmayı içerebilir.
- C) Karbon denkleştirme yoluyla mahsup edilen emisyonlar bu GDS'nin kapsamında yer almaz.
- D) Kıstasların mahsubuna izin verdiği emisyon miktarıyla herhangi bir bağlantısı bulunmayan ülkeye özgü izin ve krediler sonucunda oluşan emisyon azaltımları emisyon mahsubunun hesabında dikkate alınmaz.
- E) Bir işletmeye ait sera gazı beyanının denetim kapsamındaki emisyon mahsuplarını içermesi durumunda söz konusu emisyon mahsuplarına bu GDS hükümleri kapsamında ayrı bir denetçi görüşü verilir.

20) Aşağıda üç farklı şirketin çevresel etkilerden dolayı karşılaştığı durumlara örnekler verilmiştir:

- Bir üretim şirketi, iklim değişikliği nedeniyle hammadde fiyatlarının arttığını ve ürünlerinin piyasa değerinin düştüğünü fark etmiştir.
- Bir enerji şirketi, yeni düzenlemeler nedeniyle karbon emisyonlarını azaltmak için önemli miktarda mali yükümlülük altına girmiştir. Şirket yöneticileri şirketin gelecekte faaliyetlerine devam edip edemeyeceğini tartışmaktadır.
- Bir sanayi şirketi, yeni çevresel düzenlemeler nedeniyle eski üretim tesislerini kapatmayı planlamaktadır. Bu durum, şirketin maddi duran varlıklarının değerinde ciddi bir düşüş yaşanmasına sebep olacaktır.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, şirketlerin TSRS'ye uygun hazırladığı sürdürülebilirlik raporlarındaki açıklamalarla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Üretim şirketi, iklim değişikliğinin hammadde maliyetleri ve ürün fiyatları üzerindeki etkisini finansal tablolarıyla bağlantılı olarak açıklamalıdır.
- B) Enerji şirketi, karbon emisyonlarını azaltmak için katlandığı maliyetleri ve işletmenin sürekliliğine ilişkin belirsizlikleri sürdürülebilirlik raporunda değil yalnızca genel amaçlı finansal raporunda açıklamalıdır.
- C) Sanayi şirketi, çevresel düzenlemelerin maddi duran varlıkların değer düşüklüğü üzerindeki etkisini finansal tablolarıyla bağlantılı olarak açıklamalıdır.
- D) Tüm şirketler, sürdürülebilirlikle ilgili risklerin finansal etkileri hakkında açıklama yapmalıdır.
- E) Tüm şirketler sürdürülebilirlikle ilgili risklerin mevcut ve öngörülen etkileriyle birlikte işletmenin iş modelinde ve değer zincirinde bu risklerin nerelerde yoğunlaştığını açıklamalıdır.

21) GDS 3410, aşağıdaki emisyon beyanlarından hangisine yönelik raporlama yapmak için yürütülen güvence denetimlerini kapsamaz?

- A) Kükürt dioksit (SO₂) gazına ilişkin emisyon beyanları
- B) Metan (CH₄) gazına ilişkin emisyon beyanları
- C) Kloroflorokarbon (CFC) gazlarına ilişkin emisyon beyanları
- D) Perflorokarbon (PFC) gazlarına ilişkin emisyon beyanları
- E) Karbondioksit (CO₂) gazına ilişkin emisyon beyanları

22)

- I. Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların işletmenin iş modeli ve değer zinciri üzerindeki mevcut ve öngörülen etkilerinin tanımını açıklar.
- II. İşletmenin iş modelinde ve değer zincirinde sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların nerelerde yoğunlaştığının (örneğin; coğrafi alanlar, tesisler ve varlık türleri) tanımını açıklar.
- III. İş modeli ve değer zinciri hakkında herhangi bir açıklama yapmaz.

TSRS 1'in iş modeli ve değer zinciri hükümleri uyarınca işletmeler özellikle yukarıdakilerden hangisini veya hangilerini açıklamalıdır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I ve II
- D) I ve III
- E) I, II, III

23) Aşağıdakilerden hangisi Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen 17 adet Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından (SKA) birisi değildir?

- A) Nitelikli eğitim
- B) Sürdürülebilir şehirler ve topluluklar
- C) Sorumlu tüketim ve üretim
- D) Yeşil ekonomi
- E) Sanayi, yenilikçilik ve altyapı

24) Aşağıdakilerden hangisi Sürdürülebilirlik Denetimi Yönetmeliği uyarınca yanlıştır? (Geçiş hükümleri dikkate alınmayacaktır.)

- A) Denetim ekibinde; biri sorumlu denetçi olmak üzere üç denetçiden az denetçi olamaz.
- B) Denetim ekibindeki sorumlu denetçi ve diğer kademelerdeki denetçiler için en az birer yedek denetçi belirlenir.
- C) Denetim ekibinde; söz konusu denetim için denetçi yardımcıları, teknik bilgisine başvurulacak uzmanlar ve denetime yardımcı diğer kişiler de denetçi olarak görevlendirilir.
- D) Sürdürülebilirlik alanında yetkilendirilmek isteyen bağımsız denetçilerin, sürdürülebilirlik denetimi alanında en az 8 ay süreyle uygulamalı mesleki eğitim yükümlülüğünü tamamlamış olmaları şarttır.
- E) Denetim kuruluşları tarafından; denetçilere denetçi, kıdemli denetçi ve baş denetçi unvanları verilebilir.

25) BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Yeşil varlık oranı, bankaların konsolide olmayan bilançolarında yer alan uyumlu varlıkların, yeşil varlık oranı kapsamındaki toplam varlıklara bölünmesi ile hesaplanır.
- B) Yeşil varlık oranının hesaplamasında uyumlu olarak dikkate alınacak varlıkların çevreye önemli zarar vermeme koşulunu sağlaması zorunludur.
- C) Uyumlu olarak belirlenen vadeli varlıkların yalnızca vadelerinin başlangıcında teknik tarama kriterlerini sağladığının teyit edilmesi esastır.
- D) Yeşil varlık oranı hesaplamasında uyumlu olarak dikkate alınacak varlıklara ilişkin faaliyetlerin ve ilgili tarafların asgari sosyal güvenlik standartlarına uyum sağlaması zorunludur.
- E) Son mali yıl cirosunun en az yüzde doksanını uyumlu varlıklardan sağlamış ve son bir yılda yenilenemez enerji kaynaklarından herhangi bir gelir elde etmemiş işletmelere kullandırılan ve kullanım yeri tespit edilemeyen işletme sermayesi kredileri ve benzer nitelikteki diğer krediler yeşil varlık oranının hesaplamasında uyumlu varlık olarak dikkate alınır.

26)

- I. İklim değişikliği ile mücadelede, ülkemizin ortak fakat farklılaştırılmış sorumluluklar ve göreceli kabiliyetler ilkesi dikkate alınarak, eşitlik, iklim adaleti, ihtiyatlılık, katılım, entegrasyon, sürdürülebilirlik, şeffaflık, adil geçiş ve ilerleme yaklaşımları esas alınır.
- II. Kamu kurum ve kuruluşları ile gerçek ve tüzel kişiler, söz konusu Kanun doğrultusunda kamu yararı gözetilerek alınacak tedbirlere ve düzenlemelere süresinde uymakla ve bunları uygulamakla yükümlüdür.
- III. Ulusal Katkı Beyanında, net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda ülkenin kalkınma öncelikleri ve özel koşulları göz önünde bulundurulur ve bu çerçevede önlemler alınır.

İklim Kanunu'na göre, yukarıdakilerden hangisi veya hangileri, iklim değişikliğiyle mücadeleye ilişkin genel ilkeler arasında yer alır?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I ve II
- D) II ve III
- E) I, II, III

27)

- I. Bir bilginin çapraz referans yoluyla dâhil edilmesi durumunda, çapraz referans, söz konusu raporun belirli bir kısmına değil tamamına yapılır.
- II. Bilgilerin çapraz referans yoluyla dâhil edilmesi durumunda; sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalar, bu bilgilerin yer aldığı raporu açıkça belirtmek ve bu rapora nasıl erişileceği açıklamak zorundadır.
- III. Çapraz referans yoluyla dâhil edilen bilgiler, sürdürülebilirlikle ilgili tam bir finansal açıklama setinin bir parçasını oluşturur ve TSRS hükümleriyle uyumlu olmak zorundadır.
- IV. Genel amaçlı finansal raporları onaylayan organ veya kişilerin, doğrudan dâhil edilen bilgilere ilişkin sorumluluğu ile çapraz referans yoluyla dâhil edilen bilgilere ilişkin sorumlulukları aynı değildir.

TSRS 1'e göre, yukarıdakilerden hangileri çapraz referans yoluyla dâhil edilen bilgilere ilişkin doğru bir ifade değildir?

- A) I ve II
- B) I ve IV
- C) II ve III
- D) II, III, IV
- E) I, II, III, IV

28)

- I. İşletme, yalnızca TSRS'ler tarafından açıkça zorunlu kılınan metrikleri açıklamakla yükümlüdür ancak kendi belirlediği hedeflerle ilgili performans metriklerine raporda yer vermesine gerek yoktur.
- II. İşletme, TSRS'lerde özel olarak düzenlenmeyen bir risk veya fırsat için kullandığı metriğin kaynağını ve hesaplama yöntemini açıklamak zorundadır.
- III. İşletme tarafından geliştirilen veya uyarlanan metriklerde; metriğin nasıl tanımlandığı, kullanılan yöntemin kısıtları ve yapılan varsayımlar gibi unsurlar açıklanmalıdır.

TSRS 1'e göre, yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

- A) Yalnız I
- B) Yalnız II
- C) I ve III
- D) II ve III
- E) I, II, III

29) İşletmemizin net sıfır yolcuğunda yol haritamızı belirleyen yıl olan 2024'e kıyasla Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları için hedeflerimiz aşağıdaki şekildedir:

- 2025 yılına kadar %30 azaltım
- 2030 yılına kadar %60 azaltım
- 2050 yılında net sıfır olmak

TSRS'ler uyarınca, işletmenin yukarıda belirtilen hedeflerine ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi açıklanması zorunlu bir husus değildir?

- A) Kapsam 3 emisyonlarının neden dâhil edilmediği
- B) Brüt emisyon hedefi
- C) Hedefin sektörel bir karbonsuzlaşma yaklaşımı kullanılarak türetilip türetilmediği
- D) Hangi sera gazı emisyonlarının hedef kapsamında olduğu
- E) Hedefin geçerli olduğu işletme bölümü

30) TSRS 2; işletmenin Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını ölçmek için kullanması gereken girdileri belirtmez, ancak işletmenin, bazı belirleyici özellikleri kullanarak girdileri ve varsayımları önceliklendirmesini zorunlu kılar. Buna göre aşağıdakilerden hangisi söz konusu belirleyici özelliklerden biri değildir?

- A) Doğrudan ölçüme dayalı veriler
- B) Değer zinciri faaliyetinin ve bu faaliyetin neden olduğu sera gazı emisyonlarının ortaya çıktığı ülke
- C) İşletmenin değer zincirindeki belirli faaliyetlerden elde edilen veriler
- D) Dolaylı veriler
- E) Doğrulanmış veriler

31) TSRS 2'ye göre; bir tekstil şirketinin sürdürülebilirlik raporunda, Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının ölçümünde aşağıdaki faaliyetlerden hangisinden kaynaklanan emisyonlar yukarı yönlü değer zinciri emisyonlarına dâhil edilmez?

- A) Pamuk tarlalarında kullanılan gübrelerin üretimi
- B) Tedarikçilerden temin edilen boyar maddelerin üretimindeki kimyasal sentez süreçleri
- C) Üretilen giysilerin müşterilere kargo ile gönderimi
- D) Şirketin faaliyetlerinden kaynaklanan atıkların anlaşmalı firma tarafından bertaraf edilmesi
- E) Kumaş dokuma fabrikalarında çalışan personelin anlaşmalı servis firması aracılığıyla işe gidiş gelişleri

32)

- I. Sektör tanımları
- II. Açıklama konuları
- III. Sektörler arası metrikler
- IV. Teknik protokoller

SASB Standartları yukarıdakilerden hangilerini içerir?

- A) I ve II
- B) I ve III
- C) I, II, III
- D) I, II, IV
- E) I, II, III, IV

33) “İşletmemiz, faaliyet gösterdiği sektörde karbon fiyatlandırması ve fiziksel iklim risklerinden kaynaklanan belirsizliklere karşı stratejik dayanıklılığını değerlendirmiştir. Bu değerlendirme, 2030 ve 2050 yıllarını kapsayan iki senaryo üzerinden yapılmıştır: biri 1,5°C ısınma hedefiyle uyumlu sıkı politika senaryosu, diğeri ise mevcut politikaların devam ettiği bir senaryodur.”

TSRS'lere göre, yukarıdaki açıklama aşağıdaki kavramlardan hangisi ile doğrudan ilişkilidir?

- A) Dirençlilik
- B) Metrikler
- C) Raporlayan işletme
- D) Yönetişim
- E) Değer zinciri

34) Avrupa Birliği Kurumsal Sürdürülebilirlik Özen Yükümlülüğü Direktifi; Avrupa Birliğinde faaliyet gösteren belli büyüklükteki firmaların, kendi operasyonlarını, şirketlerin üretim yönündeki iş ortaklarını ve kısmen de lojistik veya atık yönetimi/geri dönüşüm gibi alt faaliyetlerini kapsayan operasyonlarla ilgili olarak....üzerindeki fiili ve potansiyel olumsuz etkilerine ilişkin yükümlülüklerine yönelik kuralları belirlemektedir.

Yukarıdaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdaki ifadelerden hangisi gelmelidir?

- A) Çevre ve insan hakları
- B) Yenilenemeyen doğal kaynaklar
- C) Gıda güvenliği
- D) Hammadde maliyeti
- E) Tüketici tercihleri

35)

- I. İklim dirençliliğini değerlendirmek amacıyla kullanılması zorunludur.
- II. İklimle ilgili risklerin belirlenmesinde kullanılabilir.
- III. İçinde bulunulan şartlara uygun olarak niteliksel senaryo anlatımları kullanılabilir.
- IV. Fiziksel riskleri temel alan senaryolara öncelik verilmelidir.

TSRS 2'ye göre, senaryo analizine ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

- A) I ve IV
- B) II ve III
- C) II ve IV
- D) I, II, III
- E) I, II, III, IV

36) Küresel ölçekte faaliyet gösteren bir tekstil firması, 2027 yılı faaliyet döneminde üçüncü kez TSRS'lere uygun olarak raporlama yapacaktır. İşletme, üretim faaliyetlerini kendi ülkesi dışında Bangladeş ve Vietnam'da yürütmektedir. Pamuk ve boya hammaddeleri bu ülkelerdeki tedarikçiler tarafından sağlanmakta ve üretim tesisine nakliyatı da yine tedarikçi firmalar tarafından gerçekleştirilmektedir. Söz konusu nakliyat önemli derecede emisyon salınımına yol açmaktadır.

İşletme, mevcuttaki geçiş planına; ürünlerin karbon ayak izini azaltmaya yönelik düşük karbonlu taşıma yöntemlerine ilişkin stratejisini de ilave etmiştir.

Ayrıca, son dönemde pamuk tedariki zincirinde su kıtlığı ve aşırı sıcaklıklar nedeniyle büyük aksaklıklar yaşanmaktadır.

İşletmenin TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisini sağlaması zorunlu değildir?

- A) İklimle ilgili risk ve fırsatların değer zincirinin hangi coğrafi alanlarında yoğunlaştığını açıklamak
- B) Hammaddenin nakliyesinden kaynaklanan emisyonları Kapsam 3 emisyonlarının kapsamına dâhil etmek
- C) İş modelindeki değişiklikleri ve kaynak tahsis kararlarını geçiş planı kapsamında açıklamak
- D) Değer zincirinin tamamında karşılaşılan her iklim riskinin finansal etkilerini nicel olarak açıklamak
- E) Mevcut ve öngörülen etkilerle birlikte, değer zincirinde adaptasyon çabalarını raporlamak

37) GDS 3000'e göre, mesleki şüphecilikle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Mesleki şüphecilik, kanıtların eleştirel biçimde değerlendirilmesi açısından gereklidir.
- B) Denetçi, kanıt sunan tarafların geçmişteki dürüst davranışlarına güvenebilir ve bu durumda mesleki şüpheciliğini tamamen olmasa da önemli ölçüde azaltabilir.
- C) Mesleki şüphecilik, içinde bulunulan şartlar ışığında elde edilen kanıtların yeterliliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesini de kapsar.
- D) Mesleki şüphecilik, muhtemel yanlışlıklara işaret edebilecek durumlara karşı dikkatli olmayı gerektiren bir tutumdur.
- E) Olağandışı durumların gözden kaçırılması hususuna ilişkin riskleri azaltmak amacıyla denetçi, denetim boyunca mesleki şüpheciliğini sürdürmelidir.

38) Y AŞ. payları borsada işlem gören bir şirkettir ve gönüllü olarak TSRS'lere uygun sürdürülebilirlik raporlaması yapmaktadır. Y AŞ. 2025 yılı faaliyet dönemi için yalnızca TSRS 2 kapsamında iklimle ilgili açıklamalar yapmış (TSRS 1'i hiç uygulamamıştır), 2026 yılı faaliyet dönemi için ise tüm TSRS'lere uyumlu bir sürdürülebilirlik raporu yayımlamıştır. Y AŞ. 2027 yılı faaliyet döneminde ise ilk kez TSRS uygulama kapsamına girmektedir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, Y AŞ'nin yıllar itibarıyla yayımladığı raporlara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Zorunlu raporlamaya 2027 yılı faaliyet dönemi itibarıyla geçtiğinden, yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin açıklamalar yapabilir.
- B) TSRS'lerin uygulandığı ilk yıllık raporlama dönemi 2025 yılı kabul edilir.
- C) 2027 yılı faaliyet dönemine ilişkin raporunda Kapsam 3 sera gazı emisyon verilerini açıklamak zorundadır.
- D) 2025 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunda açık ve koşulsuz bir şekilde TSRS'lere uygunluk beyanında bulunabilir.
- E) 2026 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporu, 2026 yılı faaliyet dönemine ilişkin yıllık finansal tablolarla aynı tarihte sunulmak zorunda değildir.

39) GDS 3410'a göre, önemliliğe ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Sayısallaştırılmış emisyonlara ilişkin belirsizlik taşıyan durumların olduğu hallerde, söz konusu emisyonlar için önemlilik seviyesi belirlenmez; bunun yerine kontrol testi gerçekleştirilir.
- B) Önemlilikle ilgili kararlar güvence seviyesinden etkilenmektedir, dolayısıyla makul güvence denetimi ve sınırlı güvence denetimindeki önemlilik seviyeleri birbirinden farklılaşmaktadır.
- C) Yürütülen güvence denetiminin makul güvence kapsamında olması durumunda sınırlı güvenceye nazaran daha yüksek önemlilik seviyesi belirlenmesi esastır.
- D) Güvence denetimin konusu sera gazı beyanları olduğundan, bu GDS'de altında kalan miktarın/tutarın bariz biçimde önemsiz sayıldığı eşğin belirlenmesine ilişkin hüküm düzenlenmemiştir.
- E) Denetçi, başlangıçta önemliliğe ilişkin farklı bir miktar/tutar belirlemesine sebep olacak bir bilgiden denetimin yürütülmesi sırasında haberdar olması durumunda, sera gazı beyanı için belirlediği önemliliği değiştirir.

40) ABC işletmesi zorunlu TSRS uygulama kapsamındadır. Raporu hazırlarken sürdürülebilirlikle ilgili bir fırsatın ticari açıdan hassas bir bilgi olduğuna karar vermiş ve TSRS 1 uyarınca ticari açıdan hassas bilgiler muafiyetinden yararlanmayı seçmiştir.

TSRS'lere göre, ABC işletmesi açıklanmayan bilgi unsuru için aşağıdakilerden hangisini yapmalıdır?

- A) Muafiyetten yararlandığını açıklar ve sonraki raporlama dönemlerinde hiçbir şey yapmaz.
- B) Muafiyetten yararlandığını açıklar ve her raporlama tarihinde, açıklanmayan bilginin muafiyetten yararlanmak için uygun olup olmadığını yeniden değerlendirir.
- C) Her raporlama tarihinde, açıklanmayan bilginin muafiyetten yararlanmak için uygun olup olmadığına dair üçüncü taraf görüşü alır ve raporda bu görüşü açıklar.
- D) Muafiyetten yalnızca sürdürülebilirlikle ilgili bir riskle ilgili olarak faydalanabileceği için herhangi bir açıklama yapmaz.
- E) Muafiyetten yararlandığını ve bu fırsatın finansal tablolara kümülatif etkisini açıklar.

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

**22 KASIM 2025 TARİHİNDE YAPILAN
KAMU GÖZETİMİ MUHASEBE VE DENETİM
STANDARTLARI KURUMU BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
ÖĞLEDEN SONRA OTURUMU “A” KİTAPÇIĞI CEVAP ANAHTARI**

SERMAYE PİYASASI MEVZUATI	BANKACILIK MEVZUATI	SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK MEVZUATI	KURUMSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMASI VE DENETİMİ
1. B	1. E	1. A	1. D
2. C	2. B	2. C	2. B
3. D	3. A	3. B	3. C
4. C	4. C	4. D	4. D
5. A	5. B	5. E	5. D
6. E	6. D	6. C	6. B
7. B	7. A	7. D	7. C
8. B	8. E	8. A	8. A
9. A	9. E	9. B	9. B
10. C	10. D	10. E	10. C
11. C	11. C	11. B	11. E
12. D	12. C	12. D	12. E
13. E	13. E	13. E	13. E
14. D	14. A	14. A	14. E
15. A	15. D	15. B	15. A
16. E	16. B	16. C	16. E
17. E	17. A	17. A	17. B
18. A	18. B	18. B	18. E
19. D	19. A	19. C	19. B
20. B	20. D	20. E	20. B
21. D	21. C	21. D	21. A
22. E	22. C	22. C	22. C
23. B	23. A	23. B	23. D
24. E	24. D	24. B	24. C
25. A	25. E	25. E	25. C
26. C	26. C	26. D	26. E
27. B	27. D	27. E	27. B
28. C	28. B	28. B	28. D
29. E	29. D	29. E	29. A
30. A	30. A	30. C	30. D
31. C	31. E	31. D	31. C
32. D	32. B	32. A	32. D
33. E	33. A	33. E	33. A
34. D	34. C	34. D	34. A
35. A	35. C	35. A	35. D
36. D	36. E	36. B	36. D
37. B	37. E	37. E	37. B
38. B	38. B	38. D	38. E
39. C	39. D	39. A	39. E
40. C	40. B	40. E	40. B