

BAĞIMSIZ DENETÇİLİK SINAVI
28 HAZİRAN 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 kripto varlık alım satım, ilk satış ya da dağıtım, takas, transfer, bunların gerektirdiği saklama ve belirlenebilecek diğer işlemlerin bir veya daha fazlasının gerçekleştirildiği kuruluş aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?
- A) Kripto Varlık Takas Merkezi
B) Kripto Varlık Cüzdan Sağlayıcısı
C) Kripto Varlık Madencilik Havuzu
D) Kripto Varlık Platformu
E) Blockchain Ağı Sağlayıcısı
- 2) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre sermaye piyasası araçlarının halka arz edilmeksizin ihraç edilmesi için, söz konusu araçların niteliği ve satış şartları hakkında bilgileri içeren ve Sermaye Piyasası Kurulu onayına tabi olan belge aşağıdakilerden hangisidir?
- A) İhraç Belgesi
B) Yatırımcı Bilgi Formu
C) Taahhütname
D) İzahname
E) İhraççı Faaliyet Raporu
- 3) Borçlanma Araçları Tebliğine göre borçlanma araçlarına ilişkin ihraç limitinin hesaplanmasında dikkate alınacak esaslara dair aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?
- A) Borçlanma araçlarına ilişkin ihraç limiti, izahname veya ihraç belgesinin onaylanması amacıyla Sermaye Piyasası Kuruluna yapılan başvuru tarihi esas alınarak hesaplanır.
B) İhraççıların hem konsolide hem de konsolide olmayan finansal tablolarının bulunması durumunda, ihraç limitinin belirlenmesinde konsolide finansal tablolar esas alınır.
C) Halka açık ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının beş katını geçemez.
D) Halka açık olmayan ortaklıkların ihraç limiti, özkaynak tutarının üç katını geçemez.
E) Hazine garantisi ihtiva eden ihraçlarda, mevzuatta öngörülen ihraç limitleri, %100 artırımlı olarak uygulanır.
- 4) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre halka açık anonim ortaklık statüsü kazanan ve payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar, hangi süre içerisinde paylarının borsada işlem görmesi için başvuruda bulunmakla yükümlüdür?
- A) İhraç kararının alındığı genel kurul toplantısının yapıldığı tarihinden itibaren 1 yıl
B) Halka açık ortaklık statüsünü kazandığı takvim yılı içinde
C) Halka açık ortaklık statüsünü kazandıktan sona geç 2 yıl
D) Şirketin kuruluş tarihini takip eden 5 yıl
E) Payların Merkezi Kayıt Kuruluşu'na kaydından itibaren 2 Yıl
- 5) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre aşağıdaki faaliyetlerden hangisi yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında sayılmamaktadır?
- A) Borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunulması.
B) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım-satım emirlerinin, müşteri adına ve hesabına ya da yatırım kuruluşunun kendi adına ancak müşteri hesabına olacak şekilde gerçekleştirilmesi.
C) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunularak satışa aracılık edilmesi.
D) Sermaye piyasası araçlarının halka arzında yüklenimde bulunmaksızın satışa aracılık edilmesi.
E) Sermaye piyasası araçlarının müşteri adına saklanması, güvenli şekilde muhafaza edilmesi ve portföy yönetimi işlemleri.
- 6) Aracı Kurumlar Tarafından Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğine göre aşağıda verilen bilgilerden hangisi yanlıştır?
- A) Repo ve ters repo işlemlerinde kullanılan nakit veya teminat, Türk Lirası ya da yabancı para biriminde olabilir.
B) Borsada gerçekleşen tüm repo ve ters repo işlemlerinde vade Borsa İstanbul A.Ş. tarafından belirlenir.
C) Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir.
D) Repo konusu olan teminatların alıcıya fiziki teslimi yapılmaz.
E) Aracı kurumların toplam repo tutarı bakiyesi ile ters repo tutarı bakiyesi arasındaki fark, sermaye yeterliliği yükümlülükleri uyarınca bir önceki ay sonu itibarıyla hesaplanan özsermaye tutarının 20 katını aşamaz.

7) Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı İncelemelerinde Uygulanacak Tedbirler Tebliğine göre hakkında işlem yasağı bulunan yatırımcıların pozisyonlarının tasfiyesi sürecinde yapılacak satış ve virman işlemleriyle ilgili olarak, gerekli kıymet tanım değişikliklerini yapmak ve hesaplar arası aktarım işlemlerine onay vermek konusunda aşağıdaki kuruluşlardan hangisi yetkilidir?

- A) Merkezi Saklama Kuruluşu
- B) Merkezi Kayıt Kuruluşu
- C) Yatırımcı Tazmin Merkezi
- D) Veri Depolama Kuruluşu
- E) Merkezi Takas Kuruluşu

8) Gayrimenkul Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca katılma paylarına ilişkin olarak aşağıda verilen bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Katılma paylarının itibari değeri, fon toplam değerinin katılma paylarının sayısına bölünmesi sonucu elde edilir.
- B) Fon birim pay değerinin yıllık en az bir kez hesaplanması ve bu değer nitelikli yatırımcılara duyurulması zorunludur.
- C) Katılma paylarının satışı ve fona iadesi işlemlerinde, giriş ve çıkış komisyonları uygulanarak elde edilen komisyon tutarı fon gelirleri olarak kaydedilir.
- D) Kurucu, fon adına katılma paylarının alım satımını yaparak, bu payları kendi portföyüne dahil edebilir.
- E) Nitelikli yatırımcılar arasındaki katılma payı devri, bu payların hak sahibi yatırımcılar arasında transfer edilmesiyle sona erer.

9) İpotek Finansman Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi İpotek Finansman Kuruluşlarının yapamayacakları iş ve işlemlerdendir?

- A) Devraldığı veya teminat olarak aldığı varlıklar karşılığında ipotekli sermaye piyasası aracı ihracı.
- B) Konut Finansman Fonu kurucusu olma.
- C) Varlık Kiralama Şirketi kurucusu olma.
- D) Sermaye piyasası araçlarının ihracından veya varlıkların temininden kaynaklanan yükümlülükler için esasları Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen şekilde garanti verme.
- E) Ödünç para verme işlemleri

10)

- I. Alım- Satıma dayalı kira sertifikaları
- II. Katılım sözleşmesine dayalı kira sertifikaları
- III. Ortaklığa dayalı kira sertifikaları
- IV. Eser sözleşmesine dayalı kira sertifikaları

Kira Sertifikaları Tebliğine göre yukarıdaki sermaye piyasası araçlarından hangileri Varlık Kiralama Şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikaları türleri arasında yer almaktadır?

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

11) "..., kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere kiralanan veya Varlık Kiralama Şirketi adına yönetilmek üzere Varlık Kiralama Şirketi tarafından kaynak kuruluştan devralınacak varlık ve hakların finansmanını sağlamak için ihraç edilen kira sertifikalarıdır."

Kira Sertifikaları Tebliğine göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Yüklenici Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası
- B) Sahipliğe Dayalı Kira Sertifikası
- C) Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası
- D) Eser Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası
- E) Finansmana Dayalı Kira Sertifikası

12) Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne göre sabit sermayeli bir ortaklıkta, halka arz sonrası edinilen paylar hariç olmak üzere, tek başına ya da birlikte hareket ederek şirket sermayesinin en az %25'ine sahip olan gerçek veya tüzel kişiler aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak ifade edilmiştir?

- A) Hâkim Ortak
- B) Azınlık Hissedarı
- C) İştirak Grubu
- D) Lider Sermayedar
- E) Kurucu Ortak

13) Önemli Nitelikteki İşlemler ve Ayrılma Hakkı Tebliğine göre ayrılma hakkı ve kullanım sürecine ilişkin olarak aşağıda verilen bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Genel kurulda önemli karara karşı çıkan ve bunu tutanağa yazdıran ortaklar, belirli tarihte pay sahibiyse hisselerini şirkete satıp ayrılabilir.
- B) Borsada işlem görmeyen ortaklıklar için Sermaye Piyasası Kurulu tarafından muafiyet verilebilse de ayrılma hakkının aracı kurum vasıtasıyla kullandırılması zorunludur.
- C) Ayrılma hakkı kullanım fiyatı, payları yıldız pazarda işlem gören ortaklıklar için son bir aylık düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyattır.
- D) Ayrılma hakkı kullanım fiyatı, payları yıldız pazarda işlem görmeyen ortaklıklar için ise son altı aylık düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyattır.
- E) Ayrılma hakkına konu paylar, satın almayı talep eden pay sahiplerine veya yatırımcılara, talep tarihlerine göre belirlenen sıra dikkate alınarak dağıtılır.

14) Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliğine göre imzalanan bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde, müşterilere ait portföylerin her bir müşteri adına maddi menfaat sağlamak amacıyla vekil sıfatıyla yönetilmesinin yanı sıra bu yönetime ilişkin idari ve finansal hizmetler aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak ifade edilmiştir?

- A) Portföy Saklama Hizmeti
- B) Bireysel Portföy Yöneticiliği
- C) Kolektif Portföy Yöneticiliği
- D) Portföy Aracı Kurum Hizmeti
- E) Kurumsal Finansman Danışmanlığı

15) " Bir hesap döneminde verilecek toplam kâr payı avansı bir önceki yıla ait dönem kârının yüzde ... aşamaz."

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kâr payı avansına ilişkin olarak yukardaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdaki seçeneklerden hangisi gelmelidir?

- A) Onunu
- B) Yirmisini
- C) Yirmi beşini
- D) Ellisini
- E) Yetmiş beşini

16) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre yatırım hizmetleri ve faaliyetleri nedeniyle alınacak teminatlar ile yatırımcı varlıklarının kullanım esaslarına ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırım kuruluşları, yatırımcılardan kredili sermaye piyasası aracı işlemleri, sermaye piyasası araçlarının ödünç işlemleri veya açığa satış işlemleri nedeniyle teminat verilmesini isteyebilirler.
- B) Borsalar ile takas ve saklama kuruluşları, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebilirler.
- C) Yatırımcıların yatırım kuruluşları nezdinde bulunan nakit ve sermaye piyasası araçları, yatırımcıların yazılı ön izni bulursa dahi rehin işlemlerine konu olamaz.
- D) Müşteri hesapları kredi teminatı olarak gösterilemez, bu hesaplar üzerinde yatırım kuruluşu lehine blokaj, rehin ve benzeri takyidat tesis edilemez.
- E) Yatırımcıların her ne surette olursa olsun yatırım kuruluşları nezdinde bulunan nakit ve sermaye piyasası araçları, yatırım kuruluşlarının malvarlıklarından ayrı izlenir.

17)

- I. Yatırım ortaklıkları sabit veya değişken sermayeli anonim ortaklık şeklinde kurulur.
- II. Yatırım ortaklıklarının ticaret unvanlarında "Yatırım Ortaklığı" ibaresinin bulunması zorunludur.
- III. Değişken sermayeli yatırım ortaklıklarının paylarının itibari değeri, kuruluş aşamasında ve kuruluş tarihini takip eden her üç yıllık dönem sonunda yeniden belirlenir.
- IV. Değişken sermayeli yatırım ortaklıkları, sermayesi her zaman net aktif değerine eşit olan yatırım ortaklıklarıdır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kolektif yatırım kuruluşlarına (Yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları) ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

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

18) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre portföy saklama hizmeti ve bundan doğan sorumluluğa ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş, yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle yatırım fonlarında portföy yönetim şirketi ve katılma payı sahiplerine, yatırım ortaklıklarında ise ortaklığa verdiği zararlardan sorumludur.
- B) Kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerindeki varlıklar bu kuruluşlar adına açılmış ayrı bir saklama hesabında saklanmak üzere portföy saklama hizmetini yürüten kuruluşa teslim edilir.
- C) Portföy saklama hizmeti, değişken sermayeli yatırım ortaklıklarının paylarının ihraç ve itfa edilmesi işlemlerinin mevzuat ve esas sözleşme hükümlerine uygunluğunun sağlanmasını da içerir.
- D) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş, saklamasında bulunan varlıkların tümünü veya bir kısmını portföy saklama hizmeti yürüten diğer kuruluşlar nezdinde saklayabilir.
- E) Portföy saklama hizmetini yürüten kuruluş ile portföy yönetim şirketinin farklı tüzel kişilik olmaları durumunda, bu kuruluşların ortakları ve temsil ve ilzama yetkili kişilerin aynı olması şarttır.

19) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa ve Kitle Fonlaması Tebliğine göre kitle fonlama platformlarının faaliyetlerine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Platformlar münhasıran paya ve/veya borçlanmaya dayalı kitle fonlaması faaliyetini yürütebilirler.
- B) Platformlar, paya ve/veya borçlanmaya dayalı kitle fonlaması faaliyetleri esnasında, girişimciye, girişim şirketine ve fonlanan şirkete yönelik danışmanlık hizmeti verebilirler.
- C) Paya dayalı kitle fonlama faaliyeti yürüten platformlar, faiz veya her ne ad altında olursa olsun bir ivaz karşılığı veya rehin almak suretiyle kredi veya ödünç para verme işlerine aracılık edemezler.
- D) Platformlar, gayrimenkul ve gayrimenkule dayalı hakların alım satımı ve gayrimenkul projelerinin geliştirilmesi ile diğer şirketlere yatırım yapılması amaçlı projelere ilişkin kitle fonlaması faaliyeti yürütemezler.
- E) Platformlar yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik Türkiye'de yerleşik kişilerden fon toplanması amacıyla kitle fonlaması faaliyeti yürütülebilirler.

20) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kira sertifikaları ve varlık kiralama şirketleri hakkında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kira sertifikaları, her türlü varlık veya hakkın finansmanını sağlamak amacıyla ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan sermaye piyasası araçlarıdır.
- B) Kira sertifikaları, varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilir.
- C) Varlık kiralama şirketleri münhasıran kira sertifikası ihraç etmek üzere kurulan anonim ortaklıklardır.
- D) İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi hâlinde, varlık kiralama şirketinin portföyündeki varlıklar payları oranında kira sertifikası sahiplerinin mülkiyetine geçer.
- E) Varlık kiralama şirketi, esas sözleşmesinde belirtilen faaliyetler dışında herhangi bir ticari faaliyetle uğraşamaz.

21) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsaların mali denetimi hangi kurum/kuruluş tarafından yapılır?

- A) Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
- B) Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları
- C) Ticaret Bakanlığı
- D) Merkezi Kayıt Kuruluşu
- E) Sayıştay

22) Pay Tebliğine göre halka arz sonrası fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler, hakkında aşağıdaki bilgilerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka arz sonrası fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler, ilgili payların borsada işlem görmeye başladığı tarihten itibaren en çok otuz gün süreyle gerçekleştirilebilir.
- B) Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler çerçevesinde satın alınan paylar, izahnamede ilan edilen istikrar sağlayıcı işlemlere ilişkin süre boyunca satılamaz.
- C) Halka arzda satışa aracılık eden aracı kurum, halka arzın konsorsiyum aracılığıyla gerçekleştirilmesi durumunda ise lider ya da varsa eş lider aracı kurum tarafından fiyat istikrarını sağlamak amacıyla pay alımı yapılabilir.
- D) Fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde halka arz fiyatının üzerinde alım emri verilemez.
- E) Ortaklık hesabına fiyat istikrarını sağlayıcı işlemlerde bulunulması durumunda kullanılacak fon, ortaklığın elde edeceği brüt halka arz gelirinden karşılanabilir.

23) 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre merkezi karşı taraf uygulamasında alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı da alıcı rolünü üstlenen kuruluş aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Merkezi Takas Kuruluşu
- B) Merkezi Saklama Kuruluşu
- C) Merkezi Kayıt Kuruluşu
- D) Kolektif Yatırım Kuruluşu
- E) Aracı Kuruluşlar

24) “Ortaklıkların Geri Alınan Paylar Tebliği hükümleri çerçevesinde geri alınan paylarının nominal değeri, daha önceki alımlar dahil ortaklıkların ödenmiş veya çıkarılmış sermayesinin yüzde aşamaz.”

Geri Alınan Paylar Tebliği hükümlerine göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi gelmelidir?

- A) Üçünü
- B) Beşini
- C) Onunu
- D) On beşini
- E) Yirmisini

25) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre pay alım teklifi zorunluğuna ilişkin olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların iktisap edilmesi hâlinde, pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunludur.
- B) Halka açık ortaklığın oy haklarının yüzde ellisinden fazlasına tek başına veya birlikte hareket ettikleri kişilerle beraber, doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması, yönetim kontrolünün elde edilmesi olarak kabul edilir.
- C) Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan oy haklarının iktisap edilmesi hâlinde pay sahibi olan diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunludur.
- D) Halka açık ortaklığın yönetim kurulu üye sayısının salt çoğunluğunu seçme veya genel kurulda söz konusu sayıdaki üyelikler için aday gösterme hakkını veren imtiyazlı paylara sahip olunması, yönetim kontrolünün elde edilmesi olarak kabul edilir.
- E) Pay alım teklifinde bulunma zorunluluğu doğan gerçek ve tüzel kişiler, bu zorunluğu süresi içinde yerine getirmemeleri halinde paylarını diğer pay sahiplerine devretmekle yükümlü olurlar.

26)

- I. Sermaye piyasası araçlarının sadece nitelikli yatırımcılara satışında
- II. Sermaye piyasası araçlarının tahsisli satışında
- III. Bir ortaklığın sermayesini değiştirmeyecek şekilde kupür, tertip, pay birleştirilmesine veya bölünmesine konu paylar olması durumunda
- IV. Kar payının pay olarak dağıtımı da dahil olmak üzere bedelsiz paylar çıkarılması durumunda

İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği hükümlerine göre yukarıdaki durumların hangisi veya hangilerinde izahname hazırlanmaz?

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

27) Borçlanma Araçları Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisi ihraççıların tebliğ hükümlerine göre borçlu sıfatıyla düzenleyerek ihraç ettikleri borçlanma araçlarından biri değildir?

- A) Finansman bonoları
- B) Kıymetli Maden Bonoları
- C) Paya Dönüştürülebilir tahvil
- D) Aracı kuruluş varantı
- E) Tahvil

28) Pay Tebliğine göre halka arz edilecek payların satış fiyatının borsa fiyatından farklı veya nominal değerinden yüksek olması durumunda, söz konusu satış fiyatı ve bu fiyatın hesaplanmasında kullanılan yöntemlere ilişkin olarak halka arzda satışa aracılık eden yetkili kuruluşça hazırlanan ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda ilan edilen rapora ne ad verilir?

- A) İhraç bilgi raporu
- B) Fiyat tespit raporu
- C) Analist raporları
- D) Faaliyet raporu
- E) Değerlendirme raporu

29) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçlarının senede bağlanmaksızın elektronik ortamda kayden ihracı esastır.
- B) Sermaye piyasası araçlarının, gerekli şartların sağlanması halinde kripto varlık olarak ihracı mümkündür.
- C) Kaydi sermaye piyasası araçları, nama veya hamiline yazılı olmalarına bakılmaksızın isme açılmış hesaplarda izlenir.
- D) Kaydileştirilmesine karar verilen sermaye piyasası araçlarının teslimi zorunludur.
- E) Kripto varlık olarak ihraç edilen sermaye piyasası araçlarının izlenmesi Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından gerçekleştirilir.

30) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre makul bir ekonomik veya finansal gerekçeyle açıklanamayan, borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasaların güven, açıklık ve istikrar içinde çalışmasını bozacak nitelikte olan ve bir suç oluşturmayan eylem aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Spekülatif eylem
- B) Piyasa bozucu eylem
- C) Manipülatif eylem
- D) Karşılıklı eylem
- E) Suistimal içeren eylem

31) Pay Tebliği hükümlerine göre ortaklıkların ve/veya halka arz edenlerin aşağıda belirtilen işlemlerden hangisi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurma zorunluğu bulunmamaktadır?

- A) Halka açık olmayan ortaklıkların ortaklarının mevcut paylarının veya bu ortaklıklarca sermaye artırımını yoluyla çıkarılacak payların halka arz edilmeksizin satışı
- B) Halka açık olmayan ortaklıkların ortaklarının mevcut paylarının halka arzı
- C) Halka açık ortaklıkların sermaye artırımını suretiyle çıkarılacak payların halka arzı,
- D) Payları borsada işlem görmeyen halka açık ortaklıkların paylarının borsada işlem görmesi
- E) Halka açık ortaklıkların şarta bağlı sermaye artırımını

32) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre tedrici tasfiye uygulamasıyla ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Yatırımcıları tazmin kararı verilenler hakkında, Sermaye Piyasası Kurulu tazmin sürecinin kapanmasına ilişkin karar ile birlikte tedrici tasfiye kararı da verebilir.
- B) Tedrici tasfiye kararı verildikten sonra, yatırım kuruluşunun yasal organlarının görev ve yetkileri, tasfiye sonuçlanıncaya kadar Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından yerine getirilir.
- C) Tedrici tasfiye kararı verilmesi hâlinde, bu tasfiyenin kapatılması kararına kadar tazmin talebinde bulunma hakkı bulunanlar tarafından yatırım kuruluşunun iflası istenebilir.
- D) Haklarında tedrici tasfiye kararı verilenlerin yönettiği portföylerin yönetiminin bir başka kuruluşa devrine Sermaye Piyasası Kurulunca karar verilebilir.
- E) Tedrici tasfiyenin sonuçlandığının ilan edildiği tarihte başkaca bir işleme gerek kalmaksızın, tedrici tasfiye kararı tarihinden önceki kanuni organları görev ve yetkilerini yeniden üstlenirler.

33)

- I. PDT'lerin paylara dönüştürülmesi vade başlangıç tarihinden itibaren en erken 365 gün sonra yapılabilir.
- II. PDT'lerin paya dönüştürülme giderlerinin tamamı PDT sahibine aittir.
- III. Ortaklık tarafından yükümlülüklerin tam olarak yerine getirilmesine rağmen Tebliğde belirtilen esaslara uygun olarak dönüştürme hakkını kullanmayan PDT sahiplerinin dönüştürme hakları ortadan kalkar.
- IV. PDT'lerin paya dönüştürülmesi, PDT'nin nominal değeri üzerinden gerçekleştirilir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Borçlanma Araçları Tebliğine göre "Paya dönüştürülebilir tahvil" (PDT) ile ilgili olarak yukarıdakilerden hangileri doğrudur?

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

34) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğine göre sermaye piyasası araçlarının halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satışında uyulması gereken özel hükümlerle ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Satılan sermaye piyasası araçlarını satın alma talebinde bulunan nitelikli yatırımcı sayısının yüz elliye geçmemesi esastır.
- B) Nitelikli yatırımcılara yapılacak satışlar, yalnızca bu yatırımcılara yönelik bir çağrıda bulunulması ve/veya nitelikli yatırımcıların önceden belirlenmesi suretiyle gerçekleştirilebilir.
- C) Sermaye piyasası araçlarının nitelikli yatırımcılara satışında, yatırımcı sayısı yönünden bir kısıtlama uygulanmaz.
- D) Nitelikli yatırımcıların sahip oldukları tüm tekil hesaplar nitelikli olarak kabul edilir.
- E) Müşterek hesapların nitelikli olarak kabul edilebilmesi için hesap sahibi tüm kişilerin nitelikli yatırımcı özelliğini taşıması gerekir.

35) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kayıtlı sermaye sistemiyle ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Halka açık ortaklıklar ile paylarını halka arz etmek üzere Sermaye Piyasası Kuruluna başvurmuş olan ortaklıklar, Kuruldan izin almak şartıyla kayıtlı sermaye sistemini kabul edebilirler.
- B) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca daha önce bu sisteme geçmiş olan ortaklıklar için ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu izni aranmaz.
- C) İzin verilebilecek kayıtlı sermaye tavanı, izin talebinde bulunulan tarihten önceki yıla ait finansal tablolara göre belirlenen özkaynak tutarından fazla olamaz.
- D) Kayıtlı sermaye sisteminde, çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılamayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.
- E) Kayıtlı sermaye sisteminde bulunan halka açık ortaklıklar tarafından pay ile değiştirilebilir tahvil veya paya dönüştürülebilir bir türev araç çıkarılması hâlinde, değiştirme veya dönüştürme sonucunda verilecek paylar ile ortaklığın çıkarılmış sermayesinin toplamı kayıtlı sermayeyi aşamaz.

36) Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliğine göre aşağıdakilerden hangisinin ara dönem finansal rapor düzenleme yükümlüğü bulunmamaktadır?

- A) Borsa İstanbul A.Ş. düzenlemeleri kapsamında payları Gelişen İşletmeler Pazarı ile Piyasa Öncesi İşlem Platformunda işlem gören işletmeler
- B) Yatırım kuruluşları
- C) Portföy yönetim şirketleri
- D) İpotek finansmanı kuruluşları
- E) İhraç ettiği sermaye piyasası araçları teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören işletmeler

37) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsalarda kotasyona ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sermaye piyasası araçları ancak 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa dayanılarak çıkarılan düzenlemelerde yer alan şartların sağlanması hâlinde borsa kotuna alınabilir.
- B) Borsalar, kota alınan sermaye piyasası araçlarını ihraç edenlerin kamuyu aydınlatma yükümlülüklerini yerine getirmelerini sağlamaya yönelik düzenlemeler yaparlar.
- C) Bir borsa kotunda bulunan bir sermaye piyasası aracı, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde başka bir borsada kota alınamaz.
- D) Borsalar, kamuya açıklanacak bilgilere erişim konusunda Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen kurallara uymak zorundadırlar.
- E) Borsalar ve piyasa işletmecileri, kotta bulunan sermaye piyasası araçlarının kotta kalma şartlarına uyduğunu düzenli olarak gözden geçirmeye yönelik gerekli düzenlemeleri yaparlar.

38) Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı İncelemelerinde Uygulanacak Tedbirler Tebliğine göre bir sermaye piyasası aracına ilişkin alım veya satım emri verildiği anda bu varlıkların peşinen yatırılması ve takas tamamlanana kadar bu hesaplarda tutulması gerektiğini ifade eden kavram aşağıdaki seçeneklerden hangisinde yer almaktadır?

- A) Teminat Şartı
- B) Takas Şartı
- C) Ödeme Şartı
- D) Depo Şartı
- E) Rehin Şartı

39) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre proje finansmanı, proje finansman fonu ve projeye dayalı menkul kıymetlere ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Proje finansmanı, uzun vadeli ve yoğun sermaye isteyen altyapı, enerji, sanayi veya teknoloji yatırımları gibi projelerin gerçekleştirilmesi için proje finansman fonu yoluyla finansman sağlanmasıdır.
- B) Proje finansmanına konu olan projenin gelirleri ve diğer hakları proje finansman fonuna temlik edilir.
- C) Proje finansman fonu, proje finansmanına konu varlık ve hakların gelirlerine dayalı olarak oluşturulan portföyü işletmek amacıyla kurulur.
- D) Proje finansman fonu, yatırım kuruluşları tarafından inançlı mülkiyet esaslarına göre fon iç tüzüğü ile kurulur.
- E) Projeye dayalı menkul kıymetler, projenin tamamlanması sonrasında, proje finansmanına konu varlığı temsil eden paylarla değiştirilmek suretiyle itfa edilir.

40) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre borsalar ve piyasa işleticilerine ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Borsaların ve piyasa işleticilerinin kuruluşuna Sermaye Piyasası Kurulunun uygun görüşü üzerine Cumhurbaşkanı tarafından izin verilir.
- B) Kuruluş izninden itibaren bir yıl içinde Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunmayan veya başvurusunun sonucunda kendilerine faaliyet izni verilmesi uygun görülmeyen borsaların ve piyasa işleticilerinin kuruluşun kuruluş izni iptal olur.
- C) Borsalar, piyasaların işletilmesi ve/veya yönetilmesi için bir ya da birden fazla piyasa işleticisi ile anlaşma yapabilirler.
- D) Borsa veya piyasa işleticileri, kendi düzenlemelerinde öngörülen şartların oluşması hâlinde, ilgili sermaye piyasası aracının işlem görmesinin durdurulmasını veya kottan çıkarılmasını Sermaye Piyasası Kurulundan talep eder.
- E) Borsaların ve piyasa işleticilerinin esas sözleşme değişiklikleri, pay devirleri veya pay devri söz konusu olmasa dahi doğrudan veya dolaylı kontrol devri sonucunu doğuran her türlü işlem Sermaye Piyasası Kurulunun iznine tabidir.

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na göre mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduat hesapları aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

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

2)

- I. Mevduat kabulü
- II. Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri
- III. Finansal kiralama işlemleri
- IV. Saklama hizmetleri

Yukarıdakilerden hangisi veya hangileri diğer kanunlarda öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre katılım bankalarının gerçekleştiremeyeceği faaliyetlerdendir?

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

3) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bir kredi kuruluşuna verilen aşağıdaki yetkilerden hangisinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından kaldırılması faaliyet izninin kaldırılması hükmündedir?

- A) Katılım fonu kabulü
- B) Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri
- C) Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri
- D) Muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri
- E) Para piyasası araçlarının alım ve satımı

4) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların kuruluş ve faaliyet izinleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yurt dışında kurulu bankalar, mevduat veya katılım fonu kabul etmemek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca (Kurul) belirlenecek esaslara göre faaliyet göstermek kaydıyla, Kurulun izni ile Türkiye'de temsilcilik açabilirler.
- B) Türkiye'de kurulacak bir bankanın hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması şarttır.
- C) Devrolunan bankanın birleşme veya bölünme işlemlerinin tamamlanması halinde bir bankanın kuruluş izni Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınan kararla iptal edilir.
- D) Bir bankanın, faaliyet iznini almasından itibaren üç ay içinde faaliyete geçmemesi hâlinde faaliyet izni iptal edilir.
- E) Türkiye'de şube açmak suretiyle faaliyet gösterecek yurt dışında kurulu bir bankanın, izin kapsamındaki faaliyet konularına ait iş plânlarını, ilk üç yıl için bütçe plânını ve yapısal örgütlenmesini gösteren bir faaliyet programını ibraz etmesi şarttır.

5)

- I. Merkezinin bulunduğu ülkede esas faaliyetlerinde yasaklamanın bulunmamış olması
- II. Merkezinin bulunduğu ülkenin yetkili denetim mercisinin Türkiye'de faaliyet göstermesine ilişkin olumsuz görüşünün bulunmaması
- III. Müdürler kurulu üyelerinin, kurumsal yönetim hükümlerinde belirtilen şartları ve plânlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek meslekî tecrübeyi haiz olmaları
- IV. Ödenmiş sermayesinin tamamının Türkiye'ye tahsis edilmiş olması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre yukarıdakilerden hangileri merkezi yurt dışında bulunan bankaların Türkiye'de şube açma şartlarındandır?

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

6)

- I. Bağımsız denetim kuruluşları denetim esnasında, bankanın varlığını tehlikeye sokabilecek veya yöneticilerin Bankacılık Kanunu veya esas sözleşmeyi ihlâl etmiş olduklarını gösteren hususları tespit ederse, durumu derhal Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirir.
- II. Bankalar destek hizmeti almadan önce, alacakları destek hizmetinden doğabilecek riskler ile bunların yönetilmesine, beklenen fayda ve maliyetin değerlendirilmesine ilişkin, gerektiğinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna ibraz edilmek üzere yazılı bir rapor hazırlar.
- III. Bağımsız denetim kuruluşları ancak hizmet verdikleri bankalarca talep edilmesi halinde sorumluluk sigortası yaptırırlar.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

7) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların yönetim kurulları ve denetim komiteleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir.
- B) Bankaların yönetim kurulları genel müdür dahil yedi kişiden az olamaz.
- C) Denetim komitesi üyeleri icraî görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.
- D) Denetim komitesi, yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.
- E) Denetim komitesi, bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya yetkilidir.

8) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kredi sınırlamalarıyla ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna özkaynakların yüzde onu veya daha fazlası oranında kullandırılan krediler büyük kredi sayılır ve bunların toplamı özkaynakların sekiz katını aşamaz.
- B) Bir risk grubuna kullandırılan kredilerin teminatını oluşturmak üzere aynı risk grubuna dâhil gerçek veya tüzel kişilerden kabul edilen aval, garanti ve kefaletler risk grubuna ait kredi sınırlarının hesabında dikkate alınır.
- C) Karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olan işlemler kredi sınırlamalarına tabi değildir.
- D) Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda veya kanunla teşkilatlanmış diğer para piyasalarında yapılan işlemler kredi sınırlamalarına tabi değildir.
- E) Her türlü sermaye artırımları dolayısıyla bedelsiz edinilen ortaklık payları ile ortaklık paylarının herhangi bir fon çıkışı gerektirmeyen değer artışları kredi sınırlamalarına tabi değildir.

9) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Türkiye'de kurulan kredi kuruluşlarının yurt dışındaki şubeleri ve ortaklıkları, mevduat cüzdanı ve fon toplamaya ilişkin evrakın düzenlenmesi işlemlerini Türkiye'de yapmak zorundadır.
- B) 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.
- C) 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 ile sigorta şirketlerinin işlemleri Bankacılık Kanunu uygulamasında mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaz.
- D) Kalkınma ve yatırım bankalarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde kredi müşterileri, ortaklıkları ve ortaklarından sağlayacakları fonlar Bankacılık Kanunu uygulamasında mevduat sayılmaz.
- E) Kredi kuruluşları, tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait katılım fonunu diğer hesaplardan ayırmak zorundadırlar.

10) "Bankaların gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamı özkaynaklarının yüzde ... aşamaz. Bu hesaplamada, değerlendirme veya enflasyon düzeltmesine bağlı olarak oluşan ve gayrimenkul hesabına eklenen değer artışları yüzde ... oranında dikkate alınır."

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların gayrimenkul ve emtia işlemleriyle ilgili yukarıdaki ifadede boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) otuzunu / otuz
- B) otuzunu / elli
- C) ellisini / otuz
- D) ellisini / elli
- E) altmışını / elli

11) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kredi kuruluşları nezdlerindeki resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları aşağıdakilerden hangisi tarafından sigorta edilir?**

- A) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- B) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- C) Türkiye Varlık Fonu
- D) Kredi Garanti Fonu
- E) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

12) **5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankaların iç sistemleriyle ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Bankalar risk yönetimi sistemi kapsamında, risk politikalarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenen esaslar çerçevesinde oluşturmak, uygulamak ve raporlamak zorundadır.
- B) Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır.
- C) Ana ortaklık niteliğindeki bankanın iç denetiminde görev alanlar konsolidasyona tâbi ortaklıklarda iç denetim görevini ifa edemezler.
- D) İç denetim raporunun, en az üçer aylık dönemler itibarıyla yönetim kuruluna tevdi zorunludur.
- E) Bankalarda kurulan iç denetim sistemi çerçevesinde faaliyetlerin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu, banka müfettişleri tarafından denetlenir.

13)

- I. Kâr dağıtımının geçici bir süreyle durdurularak ihtiyatlara aktarılması
- II. Zarar doğurduğu tespit edilen faaliyetlerinin durdurulması
- III. Hissedarlara kredi verilmesinin durdurulması
- IV. Faaliyetlerinin, faaliyet türleri itibarıyla gerekli görülecek yurt içi veya yurt dışı şubelerini kapsayacak şekilde kısıtlanması

Yukarıdakilerden hangisi veya hangileri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre konsolide veya konsolide olmayan bazda yapılan denetimler sonucunda bir bankanın gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığının faaliyetlerini emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmadığının tespit edilmesi halinde uygulanması öngörülen düzeltici önlemlerden değildir?

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

14) **5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na göre aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?**

- A) Bankaların genel kurullarına sunacağı yıllık finansal raporların bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylanması şarttır.
- B) Bankalar tarafından hazırlanacak yıllık faaliyet raporu bağımsız denetim raporunu da içerir.
- C) Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabetleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.
- D) Ana ortaklık niteliğindeki bankalar, finansal durum ve faaliyet sonuçları hakkında bir bütün olarak bilgi vermek amacıyla konsolide finansal raporlar düzenlemek zorundadır.
- E) Bağımsız denetim kuruluşları finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi dâhil finansal raporlama sistemini yeterli hale getirmekle yükümlüdür.

15) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na göre finansal kiralama ile ilgili aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Taşınır ve taşınmaz mallar finansal kiralama sözleşmesine konu olabilir.
- B) Sözleşmede aksi belirtilmediği takdirde, sözleşme konusu malın sözleşme tarihinden itibaren iki yıl içerisinde kiracıya teslim edilmesi zorunludur.
- C) Bilgisayar yazılımlarının çoğaltılmış nüshaları dahil olmak üzere patent gibi tüm fikri ve sınai haklar finansal kiralama sözleşmesine konu olabilir.
- D) Sözleşmede açıkça belirtilmek kaydıyla sözleşme konusu mal henüz imal edilmemiş veya kiracıya teslim edilmemiş olsa dahi, sözleşme tarihinden başlamak üzere kira bedelleri tahsil edilebilir.
- E) Yurt dışından yapılacak finansal kiralama sözleşmeleri Finansal Kurumlar Birliği tarafından tescil edilir.

16) "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 katını, ikinci yıl için ise, katını aşamaz."

Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'na göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yerlere sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) iki / dört
- B) iki / beş
- C) üç / dört
- D) dört / beş
- E) dört / altı

17) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre teminatların, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarına göre hesaplanan gerçeğe uygun değerinden; ilgili teminatların elden çıkarılmasıyla doğrudan ilişkilendirilebilecek tahmini tüm maliyetler ile teminat üzerinde banka dışında bir başka tarafın hakkı veya tasarrufu mevcut ise bankanın tasarrufunda bulunmayan tutarların düşülmesi ile bulunan değer aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Brüt Değer
- B) Brüt Gerçekleşebilir Değer
- C) Net Gerçekleşebilir Değer
- D) Tarihi maliyet
- E) Cari maliyet

18) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda aşağıdakilerden hangisi "Birinci Grup-Standart Nitelikte Kredi" olarak sınıflandırılmaz?

- A) Borçlusunun kredi değerliliğinde zayıflama tespit edilmemiş olan krediler
- B) Kredilendirilebilir nitelikte finansman yapısına sahip gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler
- C) Anapara ve faiz ödemeleri, borçlusunun ödeme gücüne ve nakit akımına göre yapılandırılan krediler
- D) TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına göre on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan krediler
- E) Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatın net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler

19) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda aşağıdakilerden hangisi "Donuk Alacak" olarak kabul edilen krediler arasında yer almaz?

- A) TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına göre borçlunun temerrüdü dolayısıyla ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan krediler
- B) Yakın izlemedeki krediler grubunda sınıflandırılan krediler
- C) Tahsil imkânı sınırlı krediler grubunda sınıflandırılan krediler
- D) Zarar niteliğinde krediler grubunda sınıflandırılan krediler
- E) Tahsili şüpheli krediler grubunda sınıflandırılan krediler

20) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre krediler için TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamında ayrılan karşılıklardan; on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Standart nitelikte krediler karşılığı
- B) Proje bazında kullanılan krediler karşılığı
- C) Özel karşılık
- D) Genel karşılık
- E) Yakın izleme gerektiren krediler karşılığı

21) Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre mevcut kredisini ödemekte güçlük çeken veya çekmesi muhtemel olan bir borçluya bu kredinin kısmen veya tamamen ödenmesini sağlamak amacıyla yeni kredi kullandırılması aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Yeniden finansman
- B) Finansman
- C) Ticari finansman
- D) Dış finansman
- E) İç finansman

22) Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi katılım bankalarının satım usulüyle fon kullandırma yöntemlerinden değildir?

- A) Murabaha
- B) Tevliye
- C) Mudarebe
- D) Selem
- E) İsticrar

23)

- I. Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yeniden yapılandırılmış alacak ve donuk alacak olarak kabul edilen alacaklar sorunlu alacaklardır.
- II. Denetimler sonucu bankaların sorunlu alacaklarında yüksek düzeyde artış tespit edilmesi halinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu bu bankaların sorunlu alacak stratejisi oluşturmasını isteyebilir.
- III. Yönetim kurulu, sorunlu alacakların çözümlenmesine ilişkin gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarda sorunlu alacaklarla ilgili yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

24) Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'e göre varlık yönetim şirketlerinin faaliyet alanlarıyla ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkulleri kiralayabilirler.
- B) Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla menkul kıymet ihraç edebilirler.
- C) Sigortacılık alanı dışında faaliyet gösteren kaynak kuruluşların ana faaliyet konularından doğan alacaklarını devralabilirler.
- D) Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilirler.
- E) Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan iştirak payları dışında iştirak edinemezler.

25)

- I. Bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları listesine alınacak bağımsız denetim kuruluşunun, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından kamu yararını ilgilendiren kuruluşlarda denetim yapmak üzere yetkilendirilmiş olması gerekmektedir.
- II. Bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili bağımsız denetim kuruluşları listesine alınacak bağımsız denetim kuruluşuna daha önce herhangi bir idari yaptırım uygulanmamış olması gerekir.
- III. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (Kurum), Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen veya Kurumca belirlenecek özellik arz eden konulara münhasır olmak üzere bankalar veya bağımsız denetim kuruluşlarından özel amaçlı bağımsız denetim gerçekleştirilmesini istemeye yetkilidir.
- IV. Bağımsız denetim faaliyetleri, bankaların iç sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelere uyumu, yeterliliği ve etkinliğinin değerlendirilmesini kapsamaz.

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdaki ifadelerden hangileri yanlıştır?

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

26)

- I. Denetlenen bankanın denetim konularıyla ilgili tüm defter, kayıt ve belgelerini gizli olsa dahi incelemek
- II. Denetim işlemini ilgilendiren tüm bilgileri banka yönetiminden, müfettişlerden ve diğer ilgililerden istemek
- III. Denetlenen banka tarafından talep edildiği takdirde, yönetim kurulu ve genel kurul toplantılarına katılarak, denetim faaliyetini ve sonuçlarını ilgilendiren konularda açıklamalarda bulunmak
- IV. Denetlenen bankanın finansal tablolarında hata tespit edildiği takdirde gerekli düzeltme kayıtlarını yapmak

Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdakilerden bankaların bağımsız denetiminde bağımsız denetçinin yetkilerindendir?

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

27) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre denetlenenin verilerinin bütünlüğünün, tutarlılığının, güvenilirliğinin ve gereken durumlarda gizliliğinin sağlanmasına, faaliyetlerinin devamlılığının teminine olumsuz etki yapması muhtemel bir kontrol zayıflığı veya birkaç kontrol zayıflığının bir araya gelmesi sonucu oluşan önemsiz sayılamayacak eksiklik aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Kayda değer kontrol eksikliği
- B) Tasarımdaki kontrol eksikliği
- C) Önemli kontrol eksikliği
- D) İşletimdeki kontrol eksikliği
- E) Kontrol zayıflığı

28)

- I. Kontrolün olmaması nedeniyle, en azından kayda değer olan bir kontrol eksikliğinin var olması riskine denir.
- II. Kontrolün beklendiği gibi çalışmaması sebebiyle, en azından kayda değer olan bir kontrol eksikliğini önleyememesi, ortaya çıkaramaması veya zamanında düzeltememesi riskine denir.
- III. Denetçinin, denetlenenin iç kontrol sisteminde yer alan en azından kayda değer olan bir kontrol eksikliğini ortaya çıkaramaması riskine denir.

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıda yer alan boşluklara sırasıyla aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) I- önemli kontrol eksikliği riski / II- ciddi risk / III- yapısal risk
- B) I- kontrol riski / II- önemli kontrol eksikliği riski / III- tespit riski
- C) I- tespit riski / II- ciddi risk / III- kontrol riski
- D) I- yapısal risk / II- kontrol riski / III- tespit riski
- E) I- ciddi risk / II- yapısal risk / III- kontrol riski

29) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre bankalarda bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetim stratejisi ve denetim planı ile ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetim stratejisi, denetimin kapsamını ve denetim esnasında kullanılacak önemlilik değerlendirmesini içerir.
- B) Denetçi, denetim riskini makul bir düzeye indirebilecek yeterli ve uygun denetim kanıtının elde edilmesi için bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetim stratejisine uyumlu bir denetim planı oluşturur.
- C) Bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetim planlaması yapılırken, denetlenenin sistem ve süreçlerini konu alan bir risk değerlendirmesi çalışması yapılır ve bu çalışmanın sonuçları önemlilik kriteri açısından değerlendirilir.
- D) Bilgi sistemi ve iş süreçleri bağımsız denetim planı, denetim sürecinde güncellenemez ya da değiştirilemez.
- E) Denetçi, denetimi planlarken, hata, suistimal ve yasa dışı fiillere ilişkin riskleri dikkate alır.

30) Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik'e göre denetim teknikleri ve kontrollerin test edilmesi ile ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Denetçi, denetim görüşünün oluşturulmasına makul güvence sağlayacak düzeyde yeterli ve uygun denetim kanıtlarını elde etmek için tetkik, gözlem, sorgulama, yeniden uygulama, yeniden hesaplama ve analitik prosedür tekniklerinden hepsini ya da bir kısmını uygun zaman ve detay kapsamıyla kullanır.
- B) Denetçi, test edeceği kontrollerin kapsamını, önemlilik ilkesini gözetenerek ve test edeceği kontrol kümesinin bilgi sistemleri ve iş süreçleri ile bu sistem ve süreçler üzerindeki kontrollerin bütününe etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında kendisine makul bir güvence sağlayacak şekilde belirler.
- C) Denetçi sadece bilgi toplama tekniğini kullanarak elde ettiği denetim kanıtıyla bir kontrolün etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin görüş oluşturabilir.
- D) Denetçi kontrole ilişkin test kapsamını belirlerken ilgili kontrolün uygulanma sıklığı, faal olma durumu açısından güvenilen süre, kontrollerdeki sapma beklentisi gibi kontrol karakteristiklerini dikkate alır.
- E) Denetçi, denetim riskini kabul edilebilir bir seviyeye indirmek için, test ettiği kontrol ile ilişkili önemli veya kayda değer kontrol eksikliği riskinin yüksek olduğu alanlarda tespit riskini düşürecek şekilde testlerini detaylandırır, örneklem hacmini genişletir ve kanıtlarının yeterlilik ve güvenilirlik seviyesini artırır.

31) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre aşağıdakilerin hangisi çekirdek sermaye yeterliliği oranını ifade eder?

- A) Konsolide olmayan bazda hesaplanan ana sermaye / (piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- B) Konsolide bazda hesaplanan ana sermaye / (kur riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- C) Konsolide bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (kur riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- D) Konsolide olmayan bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (kredi riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)
- E) Konsolide bazda hesaplanan çekirdek sermaye / (kur riskine esas tutar + piyasa riskine esas tutar + operasyonel riske esas tutar)

32) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e göre bağımsız ve gerçek alım-satım tekliflerinin mevcut olduğu, gün içinde son satış fiyatı veya cari gerçek rekabetçi alım-satım teklifleri ile makul ölçüde ilişkili bir fiyatın belirlenebildiği ve işlemlerin ticari teamüllere uygun olan kısa bir süre içerisinde gerçekleştiği piyasa aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) İki yönlü likit piyasa
- B) Monopol piyasa
- C) Sermaye piyasası
- D) Vadeli işlem piyasası
- E) Oligopol piyasa

33) Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre bilanço ile ilgili aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Bilanço, bankanın belirli bir tarihteki iktisadi ve mali durumunu yansıtan, varlıklarını, borçlarını ve özkaynaklarını, aktif ve pasif hesaplar şeklinde gerçeğe uygun ve doğru bir biçimde gösteren tablodur.
- B) Tutarları kesin olarak saptanamayan alacaklar için tahakkuk işlemi tahmin edilerek yapılır.
- C) Bilançonun aktif bölümü paraya dönüşüm çabukluğuna, pasif bölümü ise ödeme çabukluğuna göre düzenlenir.
- D) Bankanın aktif ve pasif yapısını düzenleyici nitelikteki hesaplar ilgili bulundukları kalemlerin altında birer indirim kalemi olarak gösterilir.
- E) Borç bakiyesi veren hesapların bilançonun aktif bölümünde, alacak bakiyesi veren hesapların pasif bölümünde yer alması sağlanır.

34) "Katlı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları ile kredilerden kalan vadesi beş yıldan az olanlar her bir yıl için yüzde oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilir."

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'e göre katkı sermayeye ilişkin yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) onbeş
- B) yirmi
- C) yirmibeş
- D) otuz
- E) otuzbeş

- 35) I. Pay sahiplerine yapılacak kâr payı ödemeleri
II. Hisse senedi geri alım işlemleri
III. Bedelsiz hisse senedi verilmesi
IV. Bankanın ödeme yapmama hakkına sahip olmasına rağmen ilave ana sermayeye dâhil araçlar için yapılacak ödemeler.
- Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik'e göre bankalarda yukarıdakilerden hangisi veya hangileri kâr dağıtımı olarak kabul edilir?**
- A) Yalnız I
B) I, II
C) II, III
D) III, IV
E) I, II, IV
- 36) "Bankalar, ilgili hesap dönemine ilişkin yıllık genel kurul toplantısını müteakiben yıllık faaliyet raporunu en geç ilgili hesap dönemi sonunu izleyen yılın ayı sonuna kadar matbu olarak ve ayrıca kendi internet sayfalarında finansal tablo kullanıcıları tarafından kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde elektronik ortamda yayımlamakla yükümlüdürler."
- Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre yukarıdaki ifadede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?**
- A) ocak
B) şubat
C) mart
D) nisan
E) mayıs
- 37) **Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik'e göre dijital bankaların kredi müşterileri aşağıdakilerden hangisi olamaz?**
- A) Finansal tüketici
B) Küçük işletmeler
C) Orta büyüklükteki işletmeler
D) Mikro işletmeler
E) Finansal kuruluş
- 38) **Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik'e göre aşağıdakilerden hangisi süreklilik yüzdesini ifade eder?**
- A) İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi / Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi
B) İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi / (İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi + Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi)
C) (İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi + Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi) / İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi
D) Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi / İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi
E) (İki arıza veya kesinti arası ortalama süresi + Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi) / Yaşanan arıza veya kesinti sonrası ortalama tamir süresi
- 39) **Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdaki hesaplardan hangisi bir bankanın bilançosunun aktifinde yer almaz?**
- A) İştirakler - Türk Parası
B) İhbarlı Döviz Tevdiat Hesabı
C) Zorunlu Karşılıklar - Türk Parası
D) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar - Türk Parası
E) Türev Finansal Varlıklar – Yabancı Para
- 40) **Bankalarca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi'ne göre aşağıdakilerden hangisi bankalar tarafından kullanılan hesap gruplarından biri değildir?**
- A) Dönen Değerler
B) Krediler
C) Duran Değerler
D) Yatırım Amaçlı Değerler ve Diğer Aktifler
E) Mevduat ve Diğer Yabancı Kaynaklar

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

- 1) “Teminat olarak gösterilen bina karşılığı kredi veren banka, söz konusu binayı sigorta ettirebilir.”

Yukarıdaki ifadeye karşılık gelen prensip aşağıdakilerden hangisidir?

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

- 2) “....., herhangi bir riske ilişkin olarak sigortacının vermiş olduğu teminata karşılık olmak üzere sigortalı veya sigorta ettiren tarafından para olarak ödenen bedeldir.”

Yukarıdaki cümlede boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Sigorta bedeli
- B) Prim
- C) Tazminat
- D) Güvence bedeli
- E) Kuvertür bedeli

- 3) **Sigorta şirketleri tarafından teminat verilen riziko sayısı arttıkça, hasar oranının, o olaya ilişkin genel hasar olasılığı yüzdesine daha çok yaklaşacağını öngören istatistik prensibi aşağıdakilerden hangisidir?**

- A) Analitik hiyerarşi süreci
- B) Alternatif risk transferi
- C) İstatistiksel süreç kontrolü
- D) Büyük sayılar kanunu
- E) Bağlı değerlendirme sistemi

4)

- I. Para ile ölçülebilme
- II. Hukuka uygun olma
- III. Belirsiz olma

Yukarıdakilerden hangisi veya hangileri rizikonun sigorta sözleşmesine konu edilmesi için sahip olması gereken özelliklerden biridir?

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

- 5) **Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi güvence hesabına başvurulabilecek hallerden birisi değildir?**

- A) Sigortalının tespit edilememesi durumunda kişiye gelen bedensel zararlar
- B) Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararlar
- C) Sigorta şirketinin malî bünye zaafiyeti nedeniyle sürekli olarak bütün branşlarda ruhsatlarının iptal edilmesi halinde ödemekle yükümlü olduğu maddî ve bedensel zararlar
- D) Yeşil Kart Sigortası uygulamaları için faaliyet gösteren Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca yapılacak ödemeler
- E) Hastalık ve ferdi kaza sigortası yapan sigorta şirketlerinin rücu talepleri

- 6) **Sigortacılık Kanununa göre sigorta şirketleri ile reasürans şirketleri için gerekli özsermayenin en az üçte birine denk düşen tutara ne ad verilir?**

- A) Asgari teminat tutarı
- B) Minimum garanti fonu
- C) Makul güvence oranı
- D) Riskten korunma bedeli
- E) Özkaynak koruma oranı

- 7) "Sigorta şirketleri ile reasürans şirketleri kendi borçları veya sigorta işlemlerinden doğanlar hariç olmak üzere personeli, ortakları, iştirakleri veya diğer kişi ve kurumlar lehine mal varlığını teminat olarak gösteremez, kefil olamaz ve kredi sağlayamaz."

Sigortacılık Kanununa göre yukarıdaki ifadeye karşılık gelen yasak aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Üçüncü kişi lehine işlem yasağı
- B) Kendi paylarını taahhüt yasağı
- C) Şirketle işlem yapma yasağı
- D) Aktifi azaltıcı işlem yasağı
- E) Rekabet yasağı

- 8) **Sigortacılık Kanununa göre aşağıdakilerden hangisi yurt dışında yaptırılacak sigortaların kapsamını genişletmeye yetkilidir?**

- A) Cumhurbaşkanı
- B) Bakanlar Kurulu
- C) Hazine ve Maliye Bakanı
- D) Sigorta Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- E) Sigorta Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı

9)

- I. Gün esası
- II. Sekizde bir esası
- III. Brüt marj esası

Sigortacılık Kanununa göre yukarıdakilerden hangisi veya hangileri kazanılmamış primler karşılığının hesaplanmasına ilişkin esaslardan değildir?

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

10)

- I. Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için TFRS 17 geçiş bilançosu tarihi 1.1.2025'tir.
- II. Ara dönemler için talep edilen finansal tablolar ve ilgili dipnotlar ile yılsonuna ait kar veya zarar tablosu ve ilgili dipnotlar karşılaştırmalı sunulmaz.
- III. Aralık ayı sonu itibarıyla yıl sonuna ilişkin finansal tablolar 2026 yılı Mart ayının sonuna kadar Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir.

TFRS 17 Kapsamında 2025 Yılında Sunulacak Raporlara İlişkin Genelge (2025/5) uyarınca 2025 yılına ilişkin olarak sunulacak finansal tablolara ilişkin olarak yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

- 11) **Gider Vergileri Kanununa göre sigorta acenteleri tarafından yapılan sigorta işlemlerinde verginin mükellefi aşağıdakilerden hangisidir?**

- A) Sigortalılar
- B) Sigorta acenteleri
- C) Sigorta şirketleri
- D) Sigorta brokerleri
- E) Reasürans şirketleri

- 12) "İşletmenin sigorta sözleşmesi hizmetleri sağladığı süredir. Bu süre, sigorta sözleşmesi sınırı içinde kalan tüm primlerle ilgili sigorta sözleşmesi hizmetleri kapsar."

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında yukarıda tanımlanan terim aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Teminat süresi
- B) Tazmin süresi
- C) Sigortalı koruma süresi
- D) Sigorta kefalet süresi
- E) Prim güvence süresi

13)

- I. Kalan teminat yükümlülüğü
- II. Finansal risk düzeltmesi
- III. Gerçekleşen hasarlara ilişkin yükümlülük

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında yukarıdakilerden hangisi veya hangileri bir sigorta sözleşmesi grubunun her bir raporlama dönemi sonundaki defter değerinin unsurları arasında yer alır?

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

14) TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri kapsamında sigorta hasılatına ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Bir sigorta sözleşmeleri grubunun toplam sigorta hasılatı, sözleşmelerin bedelidir.
- B) Kâr veya zararda sunulan sigorta hasılatı, her türlü yatırım bileşenini kapsam dışında bırakır.
- C) İşletme bir dönemde hizmetler sağladığında, kalan teminat yükümlülüğünü sağlanan hizmetler kadar azaltır ve sigorta hasılatını finansal tablolara alır.
- D) Sigorta hasılatı, sağlanan teminatı ve sigorta sözleşmeleri grubundan doğan diğer hizmetleri, işletmenin söz konusu hizmetler karşılığında hak etmeyi beklediği bedeli yansıtan tutarda gösterir.
- E) Sigorta hasılatı, işletmeye ödenen primlerin gerçekleşen hasarlara ilişkin yükümlülük etkisine göre düzeltilmiş tutarıdır.

15) “..... bireysel emeklilik hesabındaki katkılar ile bunların getirilerinin toplamını ifade eder.”

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca yukarıda boş bırakılan yere aşağıdakilerden hangisi getirilmelidir?

- A) Katkı payı
- B) Emeklilik yatırım fonu işletim geliri
- C) Birikim
- D) Emeklilik sistemi katılım geliri
- E) Devlet katkısı getirisi

16) ABC Sigorta Anonim Şirketinde kasko sigortası bulunan ve tazminat değeri 400.000 TL olan araç kaza yapmış ve kullanılmaz hale gelmiştir. Aracın sovtaj bedeli 80.000 TL olup aracın mülkiyetinin sigorta şirketinde kalması konusunda anlaşma sağlanmıştır. 10.03.2025 tarihinde ABC Sigorta Anonim Şirketi tazminat bedelini banka aracılığıyla ödemiştir.

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre ABC Sigorta A.Ş. tarafından 10.03.2025 tarihinde yapılması gereken yevmiye kaydı aşağıdakilerden hangisidir?

A)

	10.03.2025	
717. Motorlu Kara Taşıtları Araç Kasko	400.000	
717.02. Teknik Gider		
717.02.1.1. Brüt Ödenen Hasarlar		
102 Bankalar		400.000
/		

B)

	10.03.2025	
717. Motorlu Kara Taşıtları Araç Kasko	320.000	
717.02. Teknik Gider		
717.02.1.1. Brüt Ödenen Hasarlar		
102 Bankalar		320.000
/		

C)

	10.03.2025	
320 Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	80.000	
320.01 Sigortalılara Borçlar		
102 Bankalar		80.000
/		

D)

	10.03.2025	
320 Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	320.000	
320.01 Sigortalılara Borçlar		
102 Bankalar		320.000
/		

E)

	10.03.2025	
120 Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	80.000	
120.01 Sigortalılardan Alacaklar		
102 Bankalar		80.000
/		

17)

		/	
120. Sigortacılık			
Faaliyetlerinden Alacaklar			XXX
120.05 Sigorta Şirketlerinden			
Alacaklar			
701 Yangın			XXX
701.01.1.1 Brüt Yazılan			
Primler			
		/	

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre yukarıda verilen yevmiye kaydı aşağıdaki işlemlerden hangisine ilişkin olarak yapılmış olabilir?

- A) Koasürör işletme açısından yangın branşı prim üretimi kaydı
- B) Eksedan işletme açısından alınan yangın branşı prim kaydı
- C) Sedan işletme açısından reasürörlere devredilen primler kaydı
- D) Reasürör işletme açısından yangın branşında alınan reasürans primi kaydı
- E) Sigorta şirketi açısından yangın branşı prim üretim kaydı

18) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca emeklilik şirketlerinin yıl sonu mali tablolarının aşağıdakilerden hangisi tarafından denetlenmesi zorunludur?

- A) Sermaye Piyasası Kurulu
- B) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- C) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi
- D) Bağımsız denetim kuruluşları
- E) Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu

19)

- I. Sigortalılardan alacaklar
- II. Üretim komisyonu giderleri
- III. Brüt yazılan primler
- IV. Acentelerden alacaklar
- V. Acentelere borçlar

Yürürlükte bulunan sigorta muhasebesi uygulamalarına göre prim tahsilat yetkisi olan acente vasıtasıyla poliçe düzenlenmesi durumunda sigorta şirketinin yapması gereken prim üretimi tahakkukuna ilişkin yevmiye kaydında yukarıdaki hesaplardan hangileri borçlandırılır?

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

20) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca devlet katkısına ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) 7 yıl bireysel emeklilik sisteminde kalanlar devlet katkısı hesabındaki tutarın yüzde otuz beşine hak kazanır.
- B) Devlet katkısı hesabındaki hak kazanılan tutarlar sistemden ayrılma durumunda katılımcıya ödenir.
- C) Katılımcıların devlet katkısı hesabındaki tutarın belli oranlarına hak kazanmasına ilişkin sürelerin hesabında emeklilik sözleşmesi esas alınır.
- D) Bireysel emeklilik sisteminden malûliyet nedeniyle ayrılanların hak kazandığı devlet katkısı tutarı sistemde kalınan süre itibarıyla belirlenir.
- E) Devlet katkısı hesabındaki tutarlar iflas masasına dahil edilemez.

21) Aşağıdakilerden hangisi sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 1/1/2025 ve sonrasında başlayan hesap dönemlerine ait finansal tablolarının bağımsız denetimlerini üstlenebilecek bağımsız denetim kuruluşlarında aranan şartlardan birisi değildir?

- A) Bünyesinde son 10 yılda en az 5 tane sigorta, reasürans ya da emeklilik şirketinin bağımsız denetiminde fiilen denetçi, kıdemli denetçi veya sorumlu denetçi olarak görev almış olan en az 2 sorumlu denetçisinin bulunması
- B) Teknik hesaplar ile karşılıkların incelenebilmesini teminen SEDDK nezdinde sicile kayıtlı olması kaydıyla aktüer çalıştırması veya bu konuda dışarıdan hizmet alması
- C) Bünyesinde son 10 yılın en az 3 yılında sigorta, reasürans ya da emeklilik şirketleri nezdinde yürütülen bağımsız denetim çalışmalarında fiilen denetçi, kıdemli denetçi veya sorumlu denetçi olarak görev almış olan en az 2 sorumlu denetçisinin bulunması
- D) Bünyesinde son 7 yılda, birbirinden farklı olmak kaydıyla, en az 3 tane sigorta, reasürans ya da emeklilik şirketinin bağımsız denetiminde fiilen denetçi, kıdemli denetçi veya sorumlu denetçi olarak görev almış olan en az 2 sorumlu denetçisinin bulunması
- E) Bünyesinde son 3 yıl boyunca KGK tarafından yetkilendirilen herhangi bir bağımsız denetim kuruluşunda fiilen çalışmış olan en az 2 sorumlu denetçisinin bulunması

22) Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik uyarınca grup emekliliğe ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İşveren tarafından bir işveren grup emeklilik sözleşmesine dayanarak katılımcıların ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirileri, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olarak açılan katılımcılara ait bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir.
- B) Bireysel ya da gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi olarak açılan ve sözleşme süresi içinde katkı payının katılımcı dışındaki bir kişi tarafından ödendiği sözleşmelerde, katılımcı ile katılımcı ad ve hesabına ödeme yapan kişiden, söz konusu iki taraf arasında istihdam ilişkisi bulunmadığına dair beyan alınması zorunludur.
- C) İşveren grup emeklilik sözleşmesine yalnızca işveren sıfatıyla katkı payı ödemesi yapılabilir.
- D) Katılımcının ödediği katkı payları ile bunların getirileri, gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi dışında açılan ayrı bir bireysel emeklilik hesabında takip edilir.
- E) İşveren tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına veya bir kısmına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süreye hak kazanma süresi denir ve bu süre 7 yıldan fazla olamaz.

23) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik uyarınca aşağıdakilerden hangisi iç kontrol fonksiyonunun kapsadığı kontrollerden biri değildir?

- A) Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü
- B) Risklerin kontrolü
- C) İletişim kanalları, ana hizmetlerin sürdürülmesine ilişkin tüm sistemler ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü
- D) Ana hizmetlerin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan hizmet alımlarının kontrolü
- E) Uyum kontrolleri

24) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında kurulmuş emeklilik şirketlerinin özel sağlık sigortası, tamamlayıcı sağlık sigortası, ferdi kaza sigortası, hayat sigortaları ve seyahat sağlık sigortaları konularından en az biri kapsamında kendisi tarafından sağlanacak sigorta teminatları için tanzim ettiği sigorta poliçelerinin, emeklilik sözleşmesi veya sertifikasıyla birlikte bir güvence paketi olarak sunulduğu emeklilik planına ne denir?

- A) Entegre emeklilik planı
- B) Kapsamlı emeklilik planı
- C) Birleşik emeklilik planı
- D) Tamamlanmış emeklilik planı
- E) Bütünleşik emeklilik planı

25)

- I. Kısmen ödemeye ilişkin işlem ve hesaplamalar başvuru tarihinde katılımcının hesabında bulunan fon pay adedi üzerinden yapılır.
- II. Kısmen ödeme tutarının ödenmesi amacıyla fon satım talimatı verilecek fon adedi hesaplanırken işlemi devam eden fon dağılım değişikliği ve plan değişikliğine ilişkin süreçler dikkate alınmaz.
- III. Kısmen ödeme başvuru tarihinde bekleyen fon alım talimatları gerçekleştirildikten sonra kısmen ödeme tutarı hesaplanır.
- IV. Kısmen ödeme tutarı, en geç tüm fon paylarının nakde dönüştüğü günü takip eden ilk iş günü katılımcı hesabına ödenir.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Kısmen Ödeme Hakkında 2024/13 Sayılı Genelgeye göre kısmen ödeme tutarına ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

26)

Emeklilik hakkının kullanılması hâlinde, bireysel emeklilik hesabında bulunan birikimini en az on yıllık gelir sigortası sözleşmesi kapsamında almayı tercih eden çalışana, yıllık gelir sigortası sözleşmesinin imzalandığı tarihi takip eden devlet katkısı hesaplama döneminde, birikiminin yüzde ... karşılığı ek Devlet katkısı olarak ödenir.

Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik uyarınca yukarıda boş bırakılan yere aşağıdaki seçeneklerden hangisi gelmelidir?

- A) 2
- B) 3
- C) 5
- D) 8
- E) 10

27) Devlet katkısının hesaplanmasına, ödenmesine ve hakedilmeyen veya şirketlerce haksız olarak tahsil edilen tutarların iade veya mahsup edilmesine, şirket hesaplarına intikal eden Devlet katkılarının şirketlerce ilgili fonlara intikal ettirilmesine ilişkin iş ve işlemler ... tarafından, devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılacak fonlara ilişkin denetim ... tarafından gerçekleştirilir.

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

- A) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu; Sermaye Piyasası Kurulu
- B) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi; Borsa İstanbul Anonim Şirketi
- C) Emeklilik Gözetim Merkezi; Sermaye Piyasası Kurulu
- D) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi; Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- E) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu; Borsa İstanbul Anonim Şirketi

28) Bir kişi, bir malın veya o mala ilişkin hakkın yalnızca bir kısmında menfaat sahibi olmasına rağmen, kendisine ait kısımdan fazla bir kısmı için sigorta yaptırmışsa, sigorta edilen fazla kısım, sigorta ettirenle aynı menfaati taşıyan kişiler lehine yapılmış sayılır.

Yukarıda açıklanan durumu düzenleyen sigorta türü, Türk Ticaret Kanununa göre aşağıdaki seçeneklerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Grup sigorta
- B) Kolektif sigorta
- C) Müşterek sigorta
- D) Karşılıklı sigorta
- E) Müşterek menfaatlerin sigortası

29)

- I. Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin bağımsız denetiminde görev alacak denetçilerin sigortacılık ve özel emeklilik konularında, en az 7 kredi karşılığı sürekli eğitimi, denetim sözleşmesinin imzalandığı yılın sonuna kadar tamamlamaları gerekmektedir.
- II. Sigortacılık ve özel emeklilik konuları destekleyici konulardan biridir.
- III. Sürekli eğitim kredisi elde etmek amacıyla sigortacılık ve özel emeklilik mevzuatı konusunda KGK tarafından düzenlenen bağımsız denetçilik sınavlarına katılmak mümkün olup, sigortacılık ve özel emeklilik mevzuatı sınavında başarılı olunması durumunda 20 kredi elde edilir.
- IV. Sigortacılık ve özel emeklilik mevzuatı sınav konusundan 3 yıllık dönem içerisinde bir kez kredi elde edilebilir.

Bağımsız Denetçiler İçin Sürekli Eğitim Tebliği uyarınca Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun düzenleme ve denetimine tabi olan sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin bağımsız denetiminde görev alacak denetçilerin sürekli eğitim yükümlülüklerine ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

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

30) Sigortacılık Sektöründe Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Hakkında 2024/32 Sayılı Genelgeye göre sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) 01/01/2023
- B) 01/01/2024
- C) 01/01/2025
- D) 01/01/2026
- E) Henüz bir belirleme yapılmamıştır.

31) Hayat Grubu Sigortaları Yönetmeliği uyarınca aşağıdaki tanımlardan hangisi yanlıştır?

- A) Kâr payı verilen hayat grubu sigortalarında kâr payına esas teşkil eden matematik karşılık gelirlerinden belli bir oranda yapılan kesintiye işletme masrafı denir.
- B) Belirli bir nüfus topluluğunun gözlem altında tutulması sonucunda oluşturulan, yaşama ve ölüm istatistiklerine göre elde edilen sonuçlardan, her bir yaşta bir yıl içerisinde hayatta kalacak ve ölecek kişilerin sayısının öngörüldüğü tablolara iskonto edilmiş ölüm düzeyi (komütasyon) tabloları denir.
- C) Teknik karşılıklar, risk primi ve sigortalıların birikimleri için varsa garanti edilen getirinin hesaplanmasında kullanılan faiz oranına teknik faiz denir.
- D) Hayat grubu sigortalarında, risk primi hesabına bağlı olmaksızın, yatırım amacıyla alınan miktara birikim primi denir.
- E) Risk primi ve/veya birikim primi ile gider payı ve aracı komisyonunu (veya üretim masrafını) içeren miktara tarife primi denir.

32) Türk Ticaret Kanununa göre sorumluluk sigortalarıyla ilgili olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Sigortalı aleyhine bir istem ileri sürüldüğünde, isteme ilişkin makul giderler sigortacı tarafından karşılanır.
- B) Sigortacı, zarar görene ödeyeceği sigorta tazminatını, sigorta sözleşmesinden doğan alacakları ile takas edebilir.
- C) Sigortacı, sigortalının, sorumluluk konusu olayı kasten gerçekleştirmesinden doğan zararlardan sorumlu olmaz.
- D) Zarar gören, sağlanması ihtimali bulunan ve istenilmesi haklı görülebilecek ilgili tüm belgeleri sigortacıya vermek zorundadır.
- E) Sigortacı, sigorta tazminatını ödedikten sonra hukuken sigortalı yerine geçer.

33) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca teknik karşılıkları karşılayan varlıklara ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Kasada bulunan TL ve dövizlerin brüt teknik karşılıkların %3'ünü aşan kısmı teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilemez.
- B) Bir varlığın edinilmesi Türkiye'de kurulmuş sigorta ve reasürans şirketinin borçlanmasına yol açmış ise, söz konusu borcun düşülmesinden sonra kalan tutar, teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilebilir.
- C) Temerrüde düşen alacaklar, yalnız temerrüde düşülmesini takip eden ilk iki aylık süre için teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilebilir.
- D) Üçüncü kişiler veya gruplardan olan alacakların, ancak aynı kişi ve gruplara olan borçların düşülmesinden sonra kalan kısmı teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilebilir.
- E) Döviz tevdiat hesapları ile kıymetli maden hesapları teknik karşılıklara karşılık olarak gösterilemez.

34) Sigortacılık Verilerinin Toplanması, Saklanması ve Paylaşılmasına Dair Yönetmelik uyarınca sigortacılık verileri aşağıda yer alan amaçlardan hangisi doğrultusunda kullanılamaz?

- A) Sigortalılık oranlarının artırılmasına yönelik çalışmalar yapmak
- B) Sigorta puanını hesaplamak
- C) Sosyal medya analizi veya davranışsal tahminler gibi alanlarda veri analizi yapmak
- D) Zorunlu sigortaların takibini yapmak
- E) Yanlış sigorta uygulamalarının önlenmesine katkıda bulunmak

35)

- I. Sigorta ettiren ile sigortacı arasında, sigorta edilecek kişinin doktor incelemesinden geçmesi kararlaştırılmış olsa bile, sigortacı sigortalananak kişiyi bu incelemeyi yaptırmaya zorlayamaz.
- II. Ölüm rizikosuna karşı yapılan sigortalarda lehtar belirtilmemişse, sözleşmenin sigorta ettirenin mirasçıları lehine, yaşama ihtimaline karşı yapılmış sigortalarda ise sigortalı lehine yapıldığı kabul olunur.
- III. Başkasının hayatı üzerine sigorta yapılabilmesi için, o kişinin hayatının devamında lehtarın bir menfaatinin bulunması gerekmez.
- IV. Ödenecek bedelin lehtarın maddi menfaatinden daha fazla olduğu durumlarda, aşan kısım sigortacının lehine yapılmış sayılır.

Türk Ticaret Kanununa göre hayat sigortalarına ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangileri doğrudur?

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

36) Türk Ticaret Kanununa göre sigorta sözleşmesi yapmak isteyen kişinin sözleşmenin yapılması için verdiği teklif, sigorta şirketi tarafından, teklif tarihinden itibaren kaç gün içinde reddedilmezse sigorta sözleşmesi kurulmuş sayılır?

- A) 10
- B) 15
- C) 20
- D) 30
- E) 35

37)

Sigortacının Borç ve Yükümlülükleri	Sigorta Ettirenin Borç ve Yükümlülükleri
(I)	Bilgi verme ve araştırma yapılmasına izin verme yükümlülüğü
Giderleri ödeme borcu	(III)
(II)	Zararı önleme, azaltma ve sigortacının rücu haklarını koruma yükümlülüğü
Sigorta poliçesi verme yükümlülüğü	(IV)

Yukarıdaki tabloda, Türk Ticaret Kanunu'na göre sigortacının ve sigorta ettirenin bazı borç ve yükümlülükleri yer almaktadır. Ancak tabloda bazı alanlar boş bırakılmıştır. Buna göre, (I), (II), (III) ve (IV) numaralı boşluklara aşağıdaki seçeneklerde verilen ifadelerden hangileri sırasıyla getirilmelidir?

- A) (I) : Rizikoyu taşıma yükümlülüğü
(II) : Aydınlatma yükümlülüğü
(III) : Beyan yükümlülüğü
(IV) : Prim ödeme borcu
- B) (I) : Tazminat ödeme borcu
(II) : Rizikoyu taşıma yükümlülüğü
(III) : Aydınlatma yükümlülüğü
(IV) : Prim ödeme borcu
- C) (I) : Prim ödeme borcu
(II) : Rizikoyu taşıma yükümlülüğü
(III) : Beyan yükümlülüğü
(IV) : Aydınlatma yükümlülüğü
- D) (I) : Tazminat ödeme borcu
(II) : Prim ödeme borcu
(III) : Rizikoyu taşıma yükümlülüğü
(IV) : Aydınlatma yükümlülüğü
- E) (I) : Beyan yükümlülüğü
(II) : Prim ödeme borcu
(III) : Tazminat ödeme borcu
(IV) : Rizikoyu taşıma yükümlülüğü

38) Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Tablolarının Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Finansal tablolar; şirketin finansal durumunu, performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartları doğrultusunda gerçeğe ve ihtiyaca uygun olarak yansıtacak şekilde hazırlanır.
- B) Cari ve karşılaştırmalı dönem bakiyeleri sıfır olan kalemlere finansal tablolarda yer verilmeyebilir.
- C) Finansal tablolara alınan kalemlerin tutarını büyük ölçüde etkileyen muhasebe politikalarının uygulanmasında finansal tabloları hazırlayanlar tarafından kullanılan tahmin ve varsayımlar muhasebe politikaları ile ilgili açıklamalarının yer aldığı dipnotlarda açıklanır.
- D) Bu Tebliğe ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına tamamen uygun şekilde hazırlanmamış finansal tablolar, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunun standartlarına uygun şekilde hazırlanmış finansal tablolar olarak kabul edilmez.
- E) Finansal tabloların gerçeği doğru bir şekilde yansıtmaması için gerekli olan ancak finansal tablolarda yer almayan diğer bilgilerin finansal tablo dipnotlarında açıklanması zorunlu değildir.

39)

- I. Hasar ödeme süreçlerinde veya paydaşların kullandığı sistemlerde yarım iş gününü aşan kesintiler
- II. Yatırım politikalarına dair mevzuatta getirilen kısıtlamalar
- III. Aktif azaltıcı işlem yasağı kapsamına giren hususlar
- IV. Finansal tabloların yeniden yayımlanmasını gerektirecek nitelikteki finansal etkiler

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik kapsamında yürütülen faaliyetlerin, açıkça belirtilmiş olsun veya olmasın, önemlilik seviyesi gözetilerek yürütülmesine karşın yukarıdaki sayılan durumlardan hangileri önemlilik seviyesi dikkate alınmaksızın her halükârda önemli sayılmakta ve bu kapsamda faaliyetler yürütülmektedir?

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

40) Türk Ticaret Kanununa göre göre aşağıdakilerden hangisi sigorta sözleşmelerinin sona erdiği durumlardan biri değildir?

- A) Sigortacının iflası hâlinde sigorta sözleşmesi sona erer.
- B) Sigorta edilen menfaatin sahibinin değişmesi hâlinde, aksine sözleşme yoksa, sigorta ilişkisi sona erer.
- C) Sigorta sözleşmesinin süresi sonunda, sözleşmede aksi belirtilmedikçe, sigorta sözleşmesi kendiliğinden sona erer.
- D) Sigorta sözleşmesinin başlangıcında belirlenen primin tamamının ödenmesi durumunda sigorta sözleşmesi sona erer.
- E) Sigortacı ile sigortalının karşılıklı anlaşması ile sigorta sözleşmesi sona erer.

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

1) Aşağıdakilerden hangisi Avrupa Birliğinde yürürlüğe giren düzenlemeler ile ortaya çıkan yüklerin hafifletilmesi amacıyla, ilgili düzenlemelerde sadeleştirme ve esneklik sağlayan yeni bir düzenleme olarak Avrupa Komisyonu'nun 2025 yılında yayımladığı mevzuat paketidir?

- A) Limitation Paketi
- B) Omnibus Paketi
- C) InvestEU Paketi
- D) Delegate Paketi
- E) Reduction Paketi

2)

- I. Çevresel hedeflerden bir ya da daha fazlasına önemli ölçüde katkıda bulunma
- II. Diğer çevresel hedeflere önemli zarar vermeme
- III. Asgari sosyal güvenlik standartlarını sağlama

Yukarıda verilenlerden hangisi ya da hangileri 2025 yılında BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ uyarınca uyumlu varlıkların, uygun varlıklar içerisinde aynı anda sağlanması gereken koşullardandır?

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

3) Paris İklim Anlaşması kapsamında ülkelerin Ulusal Katkı Beyanları ile ilgili olarak aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Ülkelerin beyanlarını her beş yılda bir güncelleyerek daha iddialı hedefler sunması beklenir.
- B) Tüm ülkeler için bağlayıcı ve değiştirilemez hedefler içerir.
- C) Gelişmekte olan ülkeler için emisyon azaltım hedefleri belirlemez.
- D) Sadece gelişmiş ülkelerin emisyon azaltım taahhütlerini içeren bir mekanizmadır.
- E) Uygulama sürecinde herhangi bir raporlama zorunluluğu bulunmaz.

4) TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler uyarınca bir işletmenin değer zincirinin belirlenmesinde dikkate alınması gereken iki ana husus aşağıdakilerden hangisinde bir arada verilmiştir?

- A) İş modeli ve faaliyet gösterilen dış çevre
- B) Tedarik zinciri ve üretim süreci
- C) Tedarik zinciri ve faaliyet gösterilen coğrafi bölge
- D) İş modeli ve tedarik zinciri
- E) Yönetişim yapısı ve üretim süreci

5) Tekstil sektöründe faaliyet gösteren bir işletme, Kapsam 1 emisyonları için 2030 yılına kadar net sıfır sera gazı emisyonuna ulaşmayı taahhüt etmiştir. Bu geçiş planının önemli bir parçası, kömürle çalışan buhar kazanlarının kademeli olarak güneş enerjisiyle çalışan su ısıtma sistemleriyle değiştirilmesidir. Hâlen kullanılmakta olan kömürlü kazanlar teknik olarak verimli durumdadır ve ekonomik ömürlerinin bitmesine 10-15 yıl kalmış olmasına rağmen işletme, geçiş planına uygun olarak söz konusu kazanları 5 yıl içerisinde kullanımdan kaldıracaktır. İşletme, bu göstergeler ışığında söz konusu varlığı değer düşüklüğü testine tabi tutmuştur ve teknik olarak hâlâ verimli olduğundan geri kazanılabilir tutarın hâlen defter değerinin altına düşmediğini tespit etmiştir. Varlığın kalıntı değeri ve faydalı ömrü gözden geçirilmiş ve yeni kalıntı değeri ve yeni faydalı ömre göre amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisi söylenemez?

- A) Amortisman oranındaki değişim geçiş riskinin mevcut varlıklar üzerinde yarattığı finansal etki olarak açıklanır.
- B) Söz konusu kazanlara ilişkin geri kazanılabilir tutar hesaplanırken kullanılan varsayımlar geçiş planındaki varsayımlarla tutarlı olmalıdır.
- C) Söz konusu kazanlar, değer düşüklüğü ayrılmadığı için geçiş risklerine karşı kırılğan varlık olarak açıklanmaz.
- D) Geçiş planı, karbon nötr hedefi ve bunun üretim faaliyetlerine etkisine ilişkin bağlantılı bilginin açıklanması gerekir.
- E) Finansal tablo dipnotlarında açıklanan kalıntı değeri ve faydalı ömre ilişkin tahmin değişiklikleri ile geçiş planı arasındaki bağlantı açıklanır.

SED Gıda AŞ. dondurulmuş ve atırtırmalık gıdaları işleyip paketleyip perakendecilere satmaktadır ve hammadde tedariki için yurt içinde birçok tedarikçiyle çalışmaktadır. İşletme, ürünleri sahip olduğu soğuk hava depolarında muhafaza etmekte ve sahip olduğu araç filosuyla perakendecilere ulaştırmaktadır. İşletme 2024 yılı faaliyet dönemi için ilk kez ihtiyari olarak TSRS raporlaması yapmış ve TSRS 1'i yalnızca TSRS 2'yle sınırlı olarak uygulamaya karar vermiştir. 2025 yılı faaliyet döneminde ise TSRS'lere uygun olarak zorunlu raporlama kapsamına girmiştir. İşletme, risk ve fırsatlarını belirlerken TSRS 2'nin "Cilt 22-Gıda Perakendecileri ve Distribütörleri" sektör bazlı rehberine bakmış ve rehberde yer alan "filo yakıt yönetimi", "enerji yönetimi" ve "soğutmadan kaynaklanan hava emisyonları" konularını risk olarak belirlemiş ve buna ilişkin açıklama yapmaya karar vermiştir. Ancak işletme yaptığı önemlilik değerlendirmesi sonucunda söz konusu rehberde yer alan "Tedarik Zincirinde Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi" açıklama konusunun kendisi için önemli olmadığına karar vermiş ve bu hususa ilişkin bir açıklama yapmamıştır. Söz konusu rehberde bu dört konu dışında başka bir açıklama konusu yer almamaktadır. İşletme ayrıca hammadde tedarikçilerinin bulunduğu coğrafi bölgelerde yoğun kuraklık riski yaşanması sebebiyle "kuraklığa bağlı hammadde maliyetlerindeki artışı" da risk olarak belirlemiştir. İşletme 2025 yılında hammadde tedariki için; biri diğer tedarikçilerle aynı bölgeden diğeri başka bir bölgeden olmak üzere iki farklı tedarikçiyle daha anlaşılmıştır.

6, 7 ve 8 inci soruları tablodaki bilgilere göre yanıtlayınız.

6) SED Gıda AŞ.'nin 2024 yılı faaliyet döneminde TSRS'ler uyarınca yapacağı raporlamaya ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Söz konusu sektör bazlı rehberde emisyonlara ilişkin açıklama konusu "soğutmadan kaynaklanan hava emisyonları" olduğundan, işletmenin raporunda sera gazı emisyonlarına ilişkin başka bir açıklamaya yer vermesine gerek yoktur.
- B) İşletmenin sektör bazlı rehberden faydalanmayı seçmesi durumunda rehberde yer alan tüm açıklama konularına yer vermesi gerekmektedir.
- C) İşletme, TSRS 1'i TSRS 2'yle sınırlı olarak uyguladığından, risk ve fırsatlarını belirlemek için yalnızca TSRS 2 ve buna ilişkin sektör bazlı rehberden faydalanabilir.
- D) İşletmenin sektör bazlı rehberden faydalanarak risk ve fırsat belirlemesi muhakeme gerektiren bir husustur.
- E) İşletmenin, TSRS'lerin uygulandığı ilk yıllık raporlama döneminde TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'de tanımlanan sektör bazlı açıklama konularına atıfta bulunma zorunluluğu yoktur, bu değerlendirmeyi ihtiyari olarak yapmıştır.

7) SED Gıda AŞ.'nin 2025 yılı faaliyet döneminde TSRS'ler uyarınca yapacağı raporlamaya ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletmenin yeni tedarikçilerle çalışması, kuraklık riski için değer zincirinin kapsamını ve birleşimini yeniden değerlendirmesini gerektirir.
- B) TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'de yer alan dört açıklama konusundan yalnızca üçünün belirlenmesi geçmiş dönem hatası olup 2025 yılında düzeltilmelidir.
- C) İşletmenin yeni tedarikçilerle çalışması, "soğutmadan kaynaklanan hava emisyonları" riski için değer zincirinin kapsamını ve birleşimini yeniden değerlendirmesini gerektirmez.
- D) İşletme 2025 yılında önemliliğe ilişkin muhakemelerini yeniden değerlendirmek zorundadır.
- E) İşletmenin, 2025 yılında sürdürülebilirlikle ilgili belirlenen her bir risk ve fırsat için değer zincirinin kapsamını yeniden değerlendirmesi zorunludur.

8) SED Gıda AŞ.'nin 2025 yılı faaliyet döneminde TSRS'ler uyarınca yapacağı raporlamaya ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletmenin TSRS'leri ilk uygulama yılı 2024 yılıdır.
- B) İlk yıllık raporlama dönemine ilişkin muafiyetlerden 2025 yılı faaliyet döneminde faydalanamaz.
- C) Söz konusu işletmenin "soğutmadan kaynaklanan hava emisyonları" Kapsam 3 çerçevesinde değerlendirileceği için sektör bazlı rehberde yer alsa dâhi 2024 ve 2025 yıllarında bu emisyonlara ilişkin açıklama yapmasına gerek yoktur.
- D) 2025 yılı faaliyet dönemi için iklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları belirlerken SASB standartlarına atıfta bulunması ve uygulanabilirliğini değerlendirmesi zorunludur.
- E) 2025 yılı faaliyet dönemi için, iklimle ilgili hususlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklaması gerekir.

9) TSRS'lerde yer alan "İşletmenin stratejik amaçlarını yerine getirmeyi, işletme için değer yaratmayı ve dolayısıyla kısa, orta ve uzun vadede nakit akışı yaratmayı amaçlayan ve girdileri, işletme faaliyetleri aracılığıyla çıktılara ve sonuçlara dönüştüren sistemdir." ifadesi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Stratejik plan
- B) Geçiş planı
- C) Değer zinciri
- D) İş modeli
- E) Faaliyet döngüsü

10)

- I. İlk yıl muafiyeti dışında sürdürülebilirlik raporunun finansal tablolarla aynı tarihte sunulması
- II. Bilginin, ilgili olduğu unsurlar arasındaki bağlantıların anlaşılmasına olanak verilecek şekilde bağlantılı bilginin sunulması
- III. Sürdürülebilirlik raporlarının güvence denetiminden geçmesi
- IV. Genel amaçlı finansal raporların daha kolay anlaşılmasını sağlamak amacıyla bir risk veya fırsatla ilgili karmaşık bilgilere raporda yer verilmemesi

TSRS'ler uyarınca yukarıdakilerden hangisi ya da hangileri gerçeğe uygun sunumun sağlanmasına ilişkin zorunlu hususlardandır?

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

11)

- I. Kapsam 3 emisyon verilerini açıklamak zorunda değildir.
- II. Sürdürülebilirlik raporunu 2028 yılının ikinci çeyrek raporlarıyla aynı tarihte sunabilir.
- III. İklim dışındaki sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarını açıklamak zorunda değildir.
- IV. İklimle ilgili hususlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi açıklamak zorunda değildir.

B AŞ. payları borsada işlem gören bir işletme olup 2027 yılı faaliyet dönemi için ilk kez zorunlu TSRS uygulama kapsamına girmektedir. Ancak işletme 2025 ve 2026 yılları faaliyet dönemlerine ilişkin gönüllü olarak TSRS'lere uygun sürdürülebilirlik raporlaması yapmıştır. Buna göre yukarıdakilerden hangisi ya da hangileri B işletmesinin 2027 yılı faaliyet dönemine ilişkin olarak yararlanabileceği muafiyetlerden birisi değildir?

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

12)

- I. Çifte önemlilik, finansal önemliliği de kapsadığı için risklerin belirlenmesinde çifte önemlilik esas alınabilir.
- II. TSRS'ler finansal önemliliği esas aldığından, işletme tarafından eşik değer olarak belirlenen nicel bir tutarın (örneğin; 500.000 TL'nin) altında finansal etkisi olması beklenen risk ve fırsatlar açıklanmaz.
- III. TSRS'ler finansal önemliliği esas aldığından ve sürdürülebilirlik raporları genel amaçlı finansal raporlamanın bir parçası olduğundan finansal tablolarda bir varlık ya da yükümlülüğün raporlanmasına sebep olmayan sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlar açıklanmaz.
- IV. Gerçeğe uygun sunumun sağlanması için gerekli olduğu durumlarda TSRS'lerde yer alan hükümlere ilave açıklamalar yapılabilir.

Yukarıdakilerden hangileri TSRS'lere uygun olarak raporlama yapan bir işletme için doğru yaklaşımlar değildir?

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

13) TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar uyarınca, sera gazı emisyonlarını ölçmek için doğrudan ölçüm kullanan bir işletme, 2024 yılında raporlayacağı sera gazı emisyonları için yedi sera gazı bileşenini CO₂ eşdeğerine dönüştürürken aşağıdaki değerlerden hangisini kullanmalıdır?

- A) Hükümetler Arası İklim Değişikliği Panelinin (IPCC) 6 ncı değerlendirme raporunda (AR6) yer alan, 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan küresel ısınma potansiyeli (GWP) değerleri
- B) IPCC 4 üncü değerlendirme raporunda (AR4) yer alan, 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan GWP değerleri
- C) Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardında (2004) belirlenen ve 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan GWP değerleri
- D) İşletmenin faaliyet gösterdiği sektöre ilişkin, TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'lerde belirlenen ve 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan GWP değerleri
- E) İşletmenin faaliyet gösterdiği yasal ve düzenleyici çevre tarafından belirlenen 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan GWP değerleri

14) Litek AŞ. merkezi Türkiye'de bulunan bir elektronik cihaz üreticisi olup, TFRS'lere uygun olarak hazırladığı konsolide finansal raporların bir parçası olarak TSRS'lere uygun sürdürülebilirlik raporu hazırlamaktadır. İşletme, lityum iyon batarya üretiminde kullanılan ana hammaddeleri Bolivya'daki maden işletmelerinden tedarik etmekte ve hammaddeleri İstanbul'daki üretim tesisinde işleyerek batarya sistemleri hâline getirip bu ürünleri çoğunlukla üçüncü taraf distribütörler aracılığıyla Kuzey Amerika pazarına satmaktadır. Ancak 2025 yılı itibarıyla, Kuzey Amerika çevre düzenleyici kurumları, kullanım ömrünü tamamlamış bataryaların çevreye verdiği zarar nedeniyle lityum iyon batarya ithalatına sınırlamalar (kota ve teknik standartlar) getirmeye başlamıştır. Ayrıca Litek AŞ.'nin %70 oranında sahip olduğu bağlı ortaklığı olan Lit-Solar DOOEL, Kuzey Makedonya'da faaliyet göstermektedir. Lit-Solar DOOEL, güneş paneli invertörleri ve enerji depolama çözümleri üretmekte; ana hammaddelerini Çin'deki tedarikçilerden temin etmekte ve üretimini Üsküp yakınlarındaki tesisinde gerçekleştirmektedir. Üretilen ürünler ağırlıklı olarak özellikle Almanya, Hollanda ve İtalya pazarında satılmaktadır.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS 1'e göre söz konusu işletmenin değer zincirine ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İşletmenin ürünlerini satan üçüncü taraf distribütörler işletmenin değer zincirinin bir parçasını oluşturur.
- B) İşletmenin faaliyet gösterdiği Kuzey Amerika pazarındaki düzenleyici ortam değer zincirinin bir parçasını oluşturduğundan getirilmeye başlanan ithalat sınırlamaları işletme için bir yasal-düzenleyici risk oluşturur.
- C) Lit-Solar DOOEL değer zincirinin bir parçasını oluşturmakla birlikte Lit-Solar DOOEL'in hammadde tedarikçileri işletmenin değer zincirinin bir parçasını oluşturmaz.
- D) Litek AŞ.'nin hammadde tedarikçileri işletmenin iş modelinin bir parçası olduğundan, Bolivya'daki maden işletmesi de değer zincirinin bir parçasını oluşturur.
- E) İşletmenin değer zinciri Bolivya'daki coğrafi ve jeopolitik çevrelerdeki etkileşimleri, kaynakları ve ilişkileri de içerir.

15) Gıda üreticisi olan YAMİ AŞ., TSRS 2'ye uygun olarak hazırladığı 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunda Kapsam 3 – Satın Alınan Mal ve Hizmetler kategorisine ilişkin emisyonlarını raporlamak üzere organik gübre tedarikçisi GREENFERT Ltd. şirketinden veri talep etmiştir. YAMİ AŞ., 2025 yılında GREENFERT Ltd. Şti.'den 20.000 ton gübre satın almıştır. GREENFERT Ltd. Şti., üretim süreçlerinden kaynaklı sera gazı salımlarını şu şekilde iletmıştır: "Gübre üretim sürecinde ortaya çıkan emisyon: 0,05 ton CH₄ (metan)/ton ürün". YAMİ AŞ., bu veriye dayanarak 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunda şu ifadeye yer vermiştir: "Tedarik zinciri kaynaklı emisyon: 1.000 ton CO₂e".

(Not: Metan (CH₄)- Fosil olmayan için raporlama tarihinde mevcut olan en güncel Hükümetler Arası İklim Değişikliği Panelinde (IPCC'de) 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan küresel ısınma potansiyeli (GWP) değeri = 27,0)

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Tedarikçi CO₂ eşdeğerlerine dönüştürülmemiş emisyon faktörlerini kullandığından, işletme 27,0 GWP değerini kullanarak emisyon faktörlerini yeniden hesaplamalıdır.
- B) Veriler doğrudan tedarikçiden alındığından, 100 yıllık bir zaman dilimini temel alan GWP değerlerinin kullanılarak emisyon faktörlerinin yeniden hesaplanması zorunlu değildir; raporlamada hata bulunmamaktadır.
- C) CH₄ düşük GWP'li olduğundan aşırı maliyet ve çabaya katlanmamak adına Kapsam 3 emisyonları için CH₄ doğrudan CO₂ gibi değerlendirilir.
- D) Yalnızca doğrudan ölçüm durumunda 27,0 GWP değerine göre düzeltilmiş emisyon faktörü kullanılarak CH₄'ün CO₂ eşdeğerine dönüştürülmesi zorunludur, hesaplama tahmine dayalı olduğundan tedarikçinin hesaplaması doğrudur.
- E) Kapsam 3 emisyon verilerinin önceliklendirilmesinde tedarikçinin faaliyetlerinden elde edilen emisyon faktörü birincil veri olduğundan tedarikçinin verisinin kullanılması gerekmektedir.

16) Gelirlerinin veya eşdeğer bir tutarın, yeni ve/veya mevcut uygun sosyal projelerin finansmanı veya yeniden finansmanı için tahsis edildiği borçlanma araçlarına verilen isim aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Sosyal Getiri Finansmanı
- B) Toplumsal Finansal Katılım
- C) Sosyal Tahviller
- D) Sosyal Finansal Planlama
- E) Sosyal Finansal Ödemeler

17) D işletmesi TSRS'lere uygun olarak hazırlamış olduğu sürdürülebilirlik raporunda; "Kapsam 1 sera gazı emisyonlarını 2030 yılında brüt %40 azaltmak" şeklindeki hedefe yer vermiş ve aşağıdaki açıklamaları yapmıştır:

- I. Hedef kapsamına karbondioksit (CO₂), metan (CH₄), nitroz oksit (N₂O), hidroflorokarbonlar (HFC'ler) dâhildir.
- II. Kapsam 1 sera gazı emisyonlarına ilişkin 2030 net sera gazı azaltım hedefimiz %70'dir.
- III. Kapsam 1 sera gazı emisyonlarına ilişkin 2030 yılına kadar %40 azaltım hedefimiz yoğunluk hedefidir.
- IV. Kapsam 1 emisyon hedefimiz işletmemizin tüm coğrafi bölgelerdeki tüm faaliyetlerini kapsamaktadır.

TSRS 2 uyarınca yukarıdaki öncüllerde yer alan açıklamalardan hangileri D işletmesinin Kapsam 1 brüt sera gazı emisyon hedefiyle bağlantılı olarak mutlaka açıklaması gereken hususlardandır?

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

18) Geoterm AŞ., jeotermal enerji alanında faaliyet gösteren bir şirkettir. Şirket, TSRS'lere uygun olarak hazırladığı 2025 yılı sürdürülebilirlik raporunda Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarını 2045 yılı itibarıyla net sıfıra indirme hedefi açıkladığını ve net sera gazı emisyon hedefine ulaşmada karbon kredisi kullanımını planladığını belirtmiştir. Aşağıdakilerden hangisi TSRS 2 uyarınca bu hedefe ilişkin mutlaka açıklanması gereken bir husus değildir?

- A) İşletmenin satın almış olduğu karbon kredisinin birim fiyatı 50 Euro/tCO₂e'dir.
- B) Hedef yalnızca CO₂ ve CH₄ gazlarını kapsamaktadır, diğer sera gazları bu hedefe dâhil değildir.
- C) Net hedefin %70'lik kısmı doğrudan brüt azaltımlarla, kalan %30'u ise karbon kredisi kullanımıyla karşılanacaktır.
- D) Karbon kredileri XX Kuruluşu tarafından sertifikalandırılacaktır.
- E) Krediler orman koruma ve ağaçlandırma projelerini esas alan doğa temelli karbon uzaklaştırma yöntemleri kapsamında elde edilecektir.

19) Otomobil parçaları üreten EcoDrive AŞ., 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunu hazırlarken risklerini belirlemek için SASB standartlarına başvurmuş ve "üretimini yaptığı parçaların yaşam döngüsü sonunda geri dönüştürülebilmesi" riskini önemli bir sürdürülebilirlik riski olarak tanımlamıştır. Bu riske ilişkin performansını ölçmek için SASB standartlarında yer alan "Geri dönüştürülebilir ürünlerden elde edilen satış geliri/toplam satış geliri (%)" metriğini kullanmaya karar vermiş ve 2024 yılı sürdürülebilirlik raporunda bu riske ve riske ilişkin metriğe yer vermiştir. Ancak 2025 yılında EcoDrive, yüksek fiyatlı ancak az sayıda geri dönüştürülemeyen ürünün metrikte orantısız artışa neden olduğunu ve düşük fiyatlı ancak yüksek adetli geri dönüştürülebilir ürünlerin metrikte yeterince yansıtılmadığını görmüş, bu nedenle 2025 yılı raporlamasında metrik değişikliğine gitmeye karar vermiştir. "Geri dönüştürülebilir ürünlerin toplam ürün satış adedi içindeki oranını (%)" yeni metrik olarak belirlemiştir. İşletme, her dönem ürünlerin satış adetlerine ilişkin verilere sahip olduğu için bu metriği doğru bir şekilde açıklayabilmektedir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca EcoDrive AŞ.'ye ilişkin aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) İşletme, SASB standartlarını kullanarak belirlediği riske ilişkin mutlaka SASB'de belirtilen ilgili metriği kullanmak zorunda olduğundan, eski metriğe ilişkin verileri açıklamaya devam eder.
- B) İşletme 2025 yılı raporunda "Geri dönüştürülebilir ürünlerin toplam ürün satış adedi içindeki oranına (%)" ilişkin karşılaştırmalı 2024 verisini açıklar.
- C) İşletme, TSRS 1'de yer alan rehberlik kaynaklarından faydalanmaksızın kendisi yeni bir metrik belirleyemeyeceğinden, söz konusu yeni metrik TSRS'lere uyumu engeller.
- D) TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehberde bu açıklama konusu ve ilişkili metrik yer almadığı için işletme 2025 yılı raporunda bu açıklama konusuna ve metriğe yer vermez; söz konusu hatayı açıklar.
- E) Yeni belirlenen metrik finansal etkiyi yansıtmayacağından, bu metriğin kullanımı uygun değildir.

20) TSRS 1'e göre işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları arasında hangi ödünleşimleri dikkate aldığına ilişkin bilgiler hangi başlık altında yer alır?

- A) Risk yönetimi
- B) Metrikler ve hedefler
- C) Yönetişim
- D) Strateji
- E) Bağlantılı bilgi

21) Bir otomotiv üreticisi olan Varlık Otomotiv AŞ., TSRS'ler uyarınca hazırladığı 2024 yılı faaliyet dönemine ilişkin sürdürülebilirlik raporunda, ürünlerini ithal ettiği yurtdışı pazarındaki karbon vergisi uygulamalarına bağlı olarak 2025–2027 döneminde toplamda yaklaşık 150 milyon TL'lik bir ek maliyet öngördüğünü açıklamıştır.

Bu tahmini finansal etkinin hesaplanmasında işletme;

- Karbon fiyatının 3 yıl boyunca ortalama 120 €/ton olacağı varsayımını kullanmıştır.
- Üretimin yüzde 40'ının söz konusu pazara ihraç edilmeye devam edeceğini öngörmüştür.
- Yeni nesil motor üretim tesisinin zamanında devreye alınacağını varsaymıştır.
- Karbon fiyatlarının seyri, regülasyonların uygulanma biçimi ve teknolojik dönüşümün hızı konularında önemli belirsizlikler bulunduğunu belirtmiştir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS 1'in ölçüm belirsizliğine ilişkin hükümlerine göre işletmenin aşağıdakilerden hangisini açıklamasına gerek yoktur?

- A) 150 milyon TL'lik finansal etkinin yüksek düzeyde ölçüm belirsizliği içerdiği
- B) Bu tahminin dayandığı yukarıdaki varsayımlar
- C) 150 milyon TL'lik beklenen finansal etkinin bu tahminin dayandığı karbon fiyatı ve ihracat oranı gibi varsayımlara olan duyarlılığı
- D) 150 milyon TL'lik beklenen finansal etkiye ilişkin tutarı ölçerken işletmenin yaptığı muhakemeler
- E) 150 milyon TL'lik beklenen finansal etkiye ilişkin alternatif maliyet tutarı

22) TSRS 1 uyarınca aşağıdakilerden hangisi işletmenin muhakemede bulunmasını gerektirecek bir husustur?

- A) Geçmiş dönem hatalarının düzeltilip düzeltilmeyeceği
- B) Sürdürülebilirlikle ilgili bir risk ve fırsatı belirlerken SASB standartlarına atıfta bulunulup bulunulmayacağı
- C) Raporlama döneminde açıklanan hangi tutarlar için önceki dönemle ilgili karşılaştırmalı bilgilerin açıklanacağını belirlenmesi
- D) Sürdürülebilirlikle ilgili her bir risk ve fırsatla ilgili olarak, değer zincirinin kapsamının belirlenip belirlenmemesi
- E) Senaryo analizi için uygun yaklaşıma karar verirken ilgili senaryo analizi için uygun girdi ve analitik seçimlerin belirlenmesi

23)

- I. İşletme, belirlediği her bir risk ve fırsatı senaryo analizine dâhil etmelidir.
- II. İşletme, fiziksel riskler için farklı geçiş risklerine yönelik farklı senaryo analizleri kullanabilir.
- III. Aynı risk türü için birden fazla senaryonun kullanılması belirsizliğe sebep olacağından, işletme gerçekleşmesi en muhtemel tek bir senaryoyu kullanmalıdır.
- IV. Senaryolar varsayımsal olduğu ve kesin sonuçlar içermediği için işletmenin iklimle ilgili senaryo analizi sonucunda belirlenen etkilere nasıl karşılık vermesi gerektiğini ayrıca açıklamasına gerek yoktur.

TSRS 2 uyarınca senaryo analizi ve iklim dirençliliğinin değerlendirilmesine ilişkin yukarıdakilerden hangisi ya da hangileri yanlıştır?

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

24) İç karbon fiyatına ilişkin olarak aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) İç karbon fiyatına ilişkin yapılan açıklama işletmenin faaliyet gösterdiği sektörden bağımsız olarak yapılması gereken bir açıklamadır.
- B) İç karbon fiyatı gelecekteki emisyon azaltım maliyetlerinin doğuracağı finansal sonuçları değerlendirmek amacıyla kullanılıyorsa gölge fiyat olarak belirlenen tutar kullanılamaz.
- C) İşletme, karar verme sürecinde bir karbon fiyatı uygulamıyorsa, uygulamadığını da açıklamalıdır.
- D) İşletme sera gazı emisyonlarının maliyetlerini değerlemek için kullandığı her bir metrik ton sera gazı emisyonunun fiyatını açıklamalıdır.
- E) İç karbon fiyatı yatırım kararlarının değerlendirilmesinde ve senaryo analizlerinde kullanılabilir.

25) ZEY Giyim AŞ. (ZEY), hazır giyim sektöründe faaliyet gösteren ve 2024 yılı faaliyet dönemi için TSRS'lere uygun sürdürülebilirlik raporlaması yapan bir işletmedir. İşletmenin temel hammadde tedarikçilerinden biri olan EcoKumaş Tekstil Ltd. Şti. (EcoKumaş) 1 Ekim – 30 Eylül tarihleri arasında özel hesap dönemi kullanmaktadır. Buna karşın ZEY'in raporlama dönemi 1 Ocak – 31 Aralık tarihleri arasındır. ZEY, 2024 yılı sera gazı emisyonlarını raporlarken, EcoKumaş'ın 1 Ekim 2023 – 30 Eylül 2024 dönemine ait sera gazı emisyon verilerini kullanmıştır. Güncel sera gazı emisyon verileri EcoKumaş tarafından yıl sonu itibarıyla web tabanlı tedarikçi portalı üzerinden erişime açılmıştır. ZEY, raporunda EcoKumaş'ın raporlama döneminin kendisinininkinden farklı olduğunu açıkça belirtmiştir.

Yukarıdaki bilgiler ışığında, TSRS'ler uyarınca ZEY Giyim AŞ'nin, EcoKumaş Tekstil Ltd. Şti.'nin 1 Ekim – 30 Eylül tarihleri arasındaki emisyon verilerini kullanımına ilişkin aşağıdakilerden hangisi doğrudur?

- A) Yalnızca doğrulanmış veri olması durumunda bu verileri kullanabilir.
- B) Ekim-Aralık 2024 döneminde EcoKumaş'ın faaliyetlerinde meydana gelen ve sera gazı emisyonlarını etkileyebilecek önemli olay veya değişiklikleri açıklayarak verileri kullanabilir.
- C) Bu verileri kullanamaz, 1 Ocak – 31 Aralık dönemine ilişkin verileri elde etmesi gerekir.
- D) EcoKumaş'ın 1 Ekim – 30 Eylül dönemine ait verilerini kullanarak, 1 Ocak – 31 Aralık dönemi emisyon verilerini tahmin ederek kullanabilir.
- E) EcoKumaş'ın emisyon verilerine ilişkin açıklanan tutarın tümüyle karşılaştırılabilir olmadığını raporda açıklayarak kullanabilir.

26) TSRS 2 uyarınca net sera gazı emisyon hedefi nasıl elde edilir?

- A) Hedeflenen brüt sera gazı emisyonlarının geçmiş yıllarının ortalama değerleri kullanılarak elde edilir.
- B) Hedeflenen brüt sera gazı emisyonlarından, planlanan herhangi bir denkleştirme çabası çıkarılarak elde edilir.
- C) Brüt sera gazı emisyon hedefinin sektör ortalamaları, işletmenin büyüklüğü ölçüsünde indirgenerek elde edilir.
- D) Hedeflenen brüt sera gazı emisyonlarından brüt azaltım yüzdelerinin indirgenmesiyle elde edilir.
- E) Yasal düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen brüt sera gazı emisyon hedefinin işletme tarafından işletmeye özgü şekilde netleştirilmesi suretiyle elde edilir.

27)

- I. "İklimle ilgili fiziksel riskleri tespit etmek amacıyla RCP 4.5 ve RCP 8.5 senaryoları kapsamında bölgesel sıcaklık ve yağış değişimlerine ilişkin analizler yapılmıştır."
- II. "Tedarik zincirindeki çevresel risklerin takibi için her yıl güncellenen önceliklendirme matrisleri kullanılmakta ve bu matrisler genel risk yönetimi sistemine entegre edilmektedir."
- III. "Bir önceki raporlama dönemine kıyasla sürdürülebilirlikle ilgili risk değerlendirme sürecinde kullanılan eşik değerler yeniden tanımlanmış ve bu değişiklikler iç denetim komitesine raporlanmıştır."

TSRS 2 uyarınca yukarıdaki örnek açıklamalardan hangileri "Risk Yönetimi"ne ilişkin açıklanması gereken husus veya hususlardandır?

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

28) GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne göre denetçi, denetim sürecinde bariz biçimde önemsiz sayılan yanlışlıklarla ilgili aşağıdakilerden hangisini yapabilir?

- A) Bariz biçimde önemsiz sayılan yanlışlıkları biriktirmeyebilir, çünkü bunların Sera Gazı beyanı üzerinde toplu olarak önemli bir etkisi olmayacağı beklenir.
- B) Bariz biçimde önemsiz sayılan yanlışlıklar, denetim önemliliği ile aynı seviyede değerlendirildiği için her durumda raporlanmalıdır.
- C) Denetçi, bariz biçimde önemsiz olup olmadığına bakılmaksızın tüm yanlışlıkları ayrı ayrı raporlamak zorundadır.
- D) Bariz biçimde önemsiz sayılan yanlışlıklar, büyüklükleri ve nitelikleri bakımından önemli yanlışlıklarla aynı şekilde değerlendirilir.
- E) Denetçi, herhangi bir yanlışlığın bariz biçimde önemsiz olup olmadığı konusunda tereddüt yaşarsa, yine de bunu önemsiz olarak değerlendirebilir.

29) Bir şehir belediyesi, düşük gelirli mahallelerde yağmur suyu toplama sistemleri kurarak musluk suyu tüketimini azaltmayı amaçlayan bir pilot proje başlatmıştır. 6 ay sonunda musluk suyu tüketimi bu bölgelerde %25 azalmış, ancak yağmur suyunun arıtılmadan doğrudan kullanılması nedeniyle bölgede sağlık şikayetleri artmıştır.

Bu durumda, belediyenin katkı sağladığı ve zarar verme riski taşıdığı BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) eşleştirmesi aşağıdakilerden hangisinde doğru olarak verilmiştir?

- A) Katkı: Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı / Zarar: Açlığa Son
- B) Katkı: İklim Eylemi / Zarar: Nitelikli Eğitim
- C) Katkı: Temiz Su ve Sanitasyon / Zarar: Sağlık ve Kaliteli Yaşam
- D) Katkı: Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar / Zarar: Toplumsal Cinsiyet Eşitliği
- E) Katkı: Erişilebilir ve Temiz Enerji / Zarar: Eşitsizliklerin Azaltılması

30)

- I. "Tesislerimizde alternatif yakıt olarak kullanılmış lastikler ve tarımsal atıklar kullanılmış olup, 2024 yılı toplam enerji tüketimimizin %22'si alternatif kaynaklardan sağlanmıştır."
- II. "Yatırım kararlarında karbon fiyatlama dikkate alınmakta olup, 2024 yılı itibarıyla iç karbon fiyatı ton başına 85 TL/CO₂e olarak belirlenmiştir. Bu fiyat, yeni klinker hatlarının kurulumunda ve alternatif yakıt projelerinin önceliklendirilmesinde kullanılmaktadır."
- III. "Şirketimizde üst düzey yöneticilere sağlanan prim ödemelerinin %25'i, 2024 yılı için belirlenen karbon yoğunluğu azaltım hedeflerine ulaşılmasına bağlıdır. Bu hedef, klinker üretim tonajı başına CO₂ emisyonlarının 2023 yılına göre %8 oranında azaltılmasını içermektedir."

Çimento üretimi yapan bir işletme TSRS'lere uygun olarak hazırlamış olduğu sürdürülebilirlik raporunda yukarıdaki açıklamalara yer vermiştir. Bu açıklamalardan hangisi ya da hangileri TSRS 2'nin sektörler arası metrik kategorilerine ilişkin bir açıklama değildir?

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

31)

- I. Denetim planı, öncelikle şirketin büyüklüğüne ve sektördeki genel denetim yaklaşımlarına göre oluşturulmalı, sürdürülebilirlik konuları bu plana sonrasında entegre edilmelidir.
- II. Sürdürülebilirlik denetimi, finansal denetime kıyasla daha az standart prosedüre sahip olduğu için planlama esnek tutulmalı ve denetçinin genel mesleki yargısına bırakılmalıdır.
- III. Denetim planı, şirketin TSRS'ler çerçevesinde raporlayacağı sürdürülebilirlik bilgilerinin kapsamını, sunumunu ve bu bilgilerin elde edilmesi için gerekli veri toplama süreçlerinin karmaşıklığını dikkate almalıdır.

GDS 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne göre, sürdürülebilirlik denetimlerinin planlama faaliyetlerinde göz önünde bulundurulabilecek hususlara ilişkin yukarıdaki ifadelerden hangisi ya da hangileri doğrudur?

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

32)

- I. GDS 3410 yalnızca sınırlı güvence denetimlerinde uygulanır.
- II. GDS 3410'a göre karbondioksit dışındaki gazlar genellikle karbondioksit eşdeğerleri cinsinden ifade edilir.
- III. GDS 3410 ürün yaşam döngüsü ayak izine ilişkin güvence denetimlerini kapsar.

GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne göre yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri yanlıştır?

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

33)

- I. İşletmenin TSRS'ye uygun olarak raporlayacağı temel sürdürülebilirlik performans göstergelerinden etkilenen paydaş gruplarının sayısı
- II. TSRS'nin şeffaflık ve anlaşılabilirlik ilkeleri gereğince, sürdürülebilirlik performansının anlatıldığı metin
- III. Sürdürülebilirlik performansında tespit edilen bir yanlışlığın niteliği

GDS 3000'e göre, yukarıdakilerden hangisi veya hangileri sürdürülebilirlik denetimlerinde önemliliğin nitel etkenler kapsamında değerlendirilebilecek hususlarındandır?

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

34)

- I. Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetimi için gerekenlerle karşılaştırıldığında oldukça detaylı ve kapsamlıdır.
- II. Sınırlı güvence denetiminde analitik prosedürler, yanlışlıkların makul güvence denetiminde beklenen kesinlik seviyesinde belirlenmesinden ziyade eğilimlerin, ilişkilerin ve oranların yönüyle ilgili beklentileri destekleyecek şekilde tasarlanabilir.
- III. Sınırlı güvence denetiminde denetçi, sınırlı güvence denetimi riskini denetimin içinde bulunduğu şartlar altında kabul edilebilir düşük bir düzeye indirir. Bununla birlikte, bildirilen sonucun dayandığı bu risk, herhangi bir makul güvence denetimindeki güvence denetimi riskinden daha yüksektir.

GDS 3000'e göre, makul güvence denetimleri ile sınırlı güvence denetimleri karşılaştırıldığında yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

35) GDS 3000'e göre güvence raporunun temel unsurlardan olan "Denetçinin ulaştığı sonuca dayanak olarak yürütülen çalışmanın bilgilendirici bir özeti" hakkında aşağıdaki ifadelerden hangisi yanlıştır?

- A) Yürütülen çalışmanın özeti, denetçinin ulaştığı sonucun hedef kullanıcılar tarafından anlaşılmasına yardımcı olur.
- B) Özet, çalışma planının tamamını detaylı bir şekilde içermelidir.
- C) Herhangi bir GDS'nin, belli bir dayanak denetim konusu için, prosedürlere yönelik rehberlik sağlamaması durumunda, yürütülen çalışmanın daha ayrıntılı bir açıklamasına özetle yer verilebilir.
- D) Sınırlı güvence denetiminde yürütülen çalışmanın özeti, genelde makul güvence denetimine kıyasla daha ayrıntılıdır ve prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamına ilişkin kısıtlamalar söz konusu özetle tanımlanır/açıklanır.
- E) Özeti, denetçinin ulaştığı sonucun dayanağını oluşturan çalışmanın hedef kullanıcılar tarafından anlaşılmasına olanak sağlayacak şekilde tarafsız bir biçimde yazılması önemlidir.

36)

- I. Bir tesisin Sera Gazı (SG) beyanında raporlanan toplam emisyonlara tek başına katkısı arttıkça, SG beyanında "önemli yanlışlık" riskleri de genellikle artar.
- II. Denetçi bir tesisin önemli tesis olarak belirlenmesinde mesleki muhakemesini kullanmak yerine işletme yönetiminden hangi tesislerin önemli olarak kabul edilebileceğini talep eder.
- III. Denetçi, denetimin koşullarına göre prosedürleri önemli tesislerde yerinde uygulamanın gerekli olup olmadığına karar verir.

GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne göre "önemli tesis" kavramına ilişkin olarak yukarıdaki ifadelerden hangisi veya hangileri doğrudur?

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

37)

Tedarikçi Y'nin Kapsam 1 ve Kapsam 2 Emisyonlarına Esas Enerji Tüketimi		
Enerji Türü	Miktar (kWh)	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e/kWh)
Elektrik	4.000	0.4
Fuel-oil	3.000	0.3
Üretimde Kullanılan Malzemeler		
Malzeme	Satın Alınan Miktar (kg)	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e/kg)
Deri	1.200	8.0
Kauçuk	800	6.5
Yapıştırıcı Z	300	3.0
Boya M	200	1.8
Taşıma Bilgileri		
Malzeme	Taşıma Mesafesi (km)	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e / (kg·km))
Deri	700	0.015
Kauçuk	1.200	0.02
Yapıştırıcı Z	500	0.04
Boya M	300	0.05
Üretim Sürecinde Oluşan Atıklar		
Atık Türü	Miktar (kg)	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e/kg)
Üretim Atığı	150	0.6

X Şirketi ayakkabı üretmektedir ve hammadde tedarikini Y Şirketine yapmaktadır. X Şirketi; Y Şirketinin Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları ile üretim sürecindeki malzeme girdileri, taşıma ve üretim atıklarına ilişkin verilere ulaşarak yukarıdaki tabloyu oluşturmuştur. Ayrıca X Şirketinin, ilgili faaliyetler için güvenilir veri tabanlarından alınmış emisyon faktörleri de tabloda yer almaktadır. Tablodaki bilgilere göre X Şirketinin, Y Şirketine kaynaklı toplam Kapsam 3 emisyonu kaç kg CO₂e'dir?

- A) 44.650
- B) 57.050
- C) 59.450
- D) 61.750
- E) 76.300

38) Sürdürülebilirlik Denetimi Yönetmeliğinin uygulamalı mesleki eğitim hükmü uyarınca sürdürülebilirlik alanında yetkilendirilmek isteyen denetçilerin bu alanda en az ne kadar süreyle uygulamalı mesleki eğitimi tamamlamış olması gerekmektedir? (Geçiş hükümleri dikkate alınmayacaktır.)

- A) 3 ay
- B) 5 ay
- C) 8 ay
- D) 12 ay
- E) 36 ay

39) SPK tarafından yayımlanan Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi uyarınca aşağıdakilerden hangisi yanlıştır?

- A) Sürdürülebilirlik performansı, hedefleri ve eylemleri iki yılda bir en az bir kez raporlanır ve kamuya açıklanır.
- B) Bu ilkelerin uygulanması gönüllü olmakla birlikte, uygulanıp uygulanmadığının "Uy ya da Açıkla" prensibiyle raporlanması zorunlu tutulmaktadır.
- C) Ortaklıklar; çevre, sosyal ve yönetim (ÇSY) politikalarına, risk ve fırsatlarına uygun Ortaklık Stratejisini belirler.
- D) Ortaklıklar, ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteleri/birimleri belirler ve kamuya açıklar.
- E) Bağımsız üçüncü taraflara (bağımsız sürdürülebilirlik güvence sağlayıcılarına) doğrulandığı takdirde, sürdürülebilirlik performans ölçümleri kamuya açıklanır.

40) Emisyon Ticaret Sisteminde yer alan "üst sınır" kavramı aşağıdakilerden hangisini ifade etmektedir?

- A) İzin verilen en yüksek emisyon fiyatını
- B) Sisteme dâhil olabilecek azami şirket sayısını
- C) Emisyon azaltımı için belirlenen en son tarihi
- D) Bir şirketin sahip olabileceği azami izin sayısını
- E) Belirli bir dönem için izin verilen toplam emisyon miktarını

Test Bitti
Cevaplarınızı Kontrol Ediniz.

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

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