

**Bereket Emeklilik ve Hayat
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2020
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özsermaye değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Sigortacılık teknik karşılıklarının muhasebeleştirilmesi

Sigortacılık teknik karşılıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.26 ve 17'e bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam teknik karşılıkları 109.856.897 TL olup, bu tutar Şirket'in toplam yükümlülüklerinin yüzde 13'ünü oluşturmaktadır. Şirket, sigorta sözleşmelerine ilişkin ileride ödenmesi muhtemel hasarlar için net 15.417.594 TL tutarında muallak hasar karşılığı ayırmıştır. Bahse konu muallak hasar karşılık tutarının içinde muhasebeleştirilen net, 9.976.360 TL tutarındaki Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş ("IBNR") hasar karşılığının hesaplamasında Şirket Yönetimi aktüeryal varsayımları ve tahminleri kullanmıştır. Teknik karşılık hesaplamalarında, yapısı gereği önemli tahminler ve yönetim yargısı içermesi nedeniyle, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Şirket tarafından muallak hasar karşılığı hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımların uygunluğunu aktüer uzmanlarımızdan yardım alınmak suretiyle değerlendirdik.</p> <p>Bu kapsamda, Şirket'in gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarının kayıtlara alınmasına ilişkin bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da destek olarak süreçteki iç kontrollerin tasarım, uygulanma ve işleyiş etkinliğini test ettik. Gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarını örnekleme yöntemiyle seçerek, dosya bazında alınan destekleyici belgelerle karşılaştırarak test ettik. Gerçekleşmiş hasar dosya muallaklarının davalık olan kısmı için Şirket avukatından yazılı olarak sorgulama mektubu temin ettik.</p> <p>Şirket aktüeri tarafından belirlenen ortalama hasar dosya tutarı ve dosya açılış tutarı hesaplamalarını, hesaplama verisinin ve sonucunun matematiksel doğruluğunu kontrol ettik. Şirket'in her ürün için kullanmış olduğu teknik karşılık hesaplama yönteminin hem ilgili ürün özelliklerine hem de Şirket'in hasar ödeme geçmişine uygun olup olmadığını değerlendirdik.</p> <p>Şirket tarafından hesaplanan teknik karşılık tutarlarını yeniden hesapladık. Şirket aktüeri tarafından yapılan analizlerin hem sigortacılık mevzuatı, hem de Şirket'in geçmiş deneyimine uygunluğunu ve tutarlılığını kontrol ettik.</p> <p>Sigortacılık teknik karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirdik.</p>

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir).
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

BEREKET EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz
Cad. No: 8 Kat: 2 Ümraniye / İSTANBUL
T : 0216 635 44 44 F : 0212 381 79 00
E : cm@bereket.com.tr
Ticaret Sicil No: 783105
Mersis No: 0091051374600017
Alemdağ V.D. : 0910513746

BEREKET
EMEKLİLİK 

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 01 Mart 2021


Mahmut Güngör
Genel Müdür


Davut Mentesh
Genel Müdür Yardımcısı


Nevzat Şen
Mali İşler Müdürü


Orhan Emre Çelik
Aktüer (Sicil No:40)

İÇİNDEKİLER	SAYFA:
BİLANÇO.....	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	10
KAR DAĞITIM TABLOSU	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	12-68

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	46.175.355	29.147.891
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	43.658.376	26.898.443
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	2.516.979	2.249.448
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	441.653	441.653
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,8,11	441.653	441.653
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	87.502.123	101.998.513
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	83.684.653	98.963.625
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1.955.557	1.575.618
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12,18	1.861.913	1.459.270
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4,2,12	345.213	341.255
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4,2,12	(345.213)	(341.255)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		409	54.081
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		392	54.000
5- Personelden Alacaklar		17	81
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	4,2,12	3.989	384.717
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4,2,12	3.989	384.717
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	39.214.295	34.643.729
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	37.428.657	33.535.818
2- Tahakkuk Etmış Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	1.785.638	1.107.911
G- Diğer Cari Varlıklar		-	-
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12,19	-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		173.337.824	166.670.584

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	735.564.535	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	735.564.535	538.447.687
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar	4.2,12	5.760	5.760
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4.2,12	5.760	5.760
4- Diğer Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	22.625.243	10.000.000
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9	22.625.243	10.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	5.102.628	6.385.112
1- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gavrımenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrımenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6.161.196	5.631.127
6- Motorlu Taşıtlar	6	280.000	330.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)	6	340.797	340.797
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	3.888.145	3.496.125
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(5.567.510)	(3.412.937)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.262.769	1.586.982
1- Haklar	8	9.542.910	8.966.632
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İtfalar	8	(8.280.141)	(7.379.650)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	1.069.549	821.849
1- Efeaktif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	1.069.549	821.849
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		765.630.484	557.247.390
Varlıklar Toplamı		938.968.308	723.917.974

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar	20	1.411.843	1.074.958
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1.679.851	1.342.966
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(268.008)	(268.008)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18, 19	15.664.992	41.260.499
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	11.886.173	37.610.145
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	3.762.890	3.639.476
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		15.929	10.878
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	2.401.986	2.444.332
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	19	2.376.532	2.279.552
5- Personele Borçlar	19	25.454	164.780
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	1.360.756	601.417
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	1.360.756	601.417
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4.2, 17	101.972.999	58.621.434
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.24, 17	86.449.178	48.745.873
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	2.27, 17	106.227	2.674.983
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	2.26, 17	15.417.594	7.200.578
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	713.151	4.201.114
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	1.069.788	780.691
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	265.983	244.230
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	346.966	7.183.629
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(969.586)	(4.007.436)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	2.432.802	1.548.768
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	2.432.802	1.548.768
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	565.115	12.590.133
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	565.115	12.580.506
2- Gider Tahakkukları		-	9.627
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		17.486	34.920
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		17.486	34.920
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		126.541.131	122.377.575

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar	20	605.995	1.473.566
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	753.226	1.620.797
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(147.231)	(147.231)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18,19	735.564.535	538.447.687
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18,19	735.564.535	538.447.687
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	70.046	65.194
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	70.046	65.194
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	4.2, 17	7.883.897	4.818.522
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	4.2,17	3.002.441	2.478.157
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.28,17	4.881.456	2.340.365
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	540.125	434.935
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	540.125	434.935
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		744.664.598	545.239.904

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye		30.000.000	30.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	30.000.000	30.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	38.892.937	2.915.635
1- Yasal Yedekler	15	1.353.899	184.656
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	25.724.062	3.508.445
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	12.625.243	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(810.267)	(777.466)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	607.604
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(2.993.848)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	(2.993.848)
F- Dönem Net Karı		(1.130.358)	25.771.104
1- Dönem Net Karı		-	25.771.104
2- Dönem Net Zararı		(1.130.358)	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		67.762.579	56.300.495
Yükümlülükler Toplamı		938.968.308	723.917.974

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		7.708.823	9.906.690
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		7.708.823	9.906.690
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	34.552.348	(49.608)
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	42.429.255	41.046.143
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(7.876.907)	(41.095.751)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(26.843.525)	9.956.298
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(694.966)	(16.964.439)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(26.148.559)	26.920.737
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(6.297.849)	(5.944.167)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3.346.076)	(2.683.495)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(1.337.550)	(1.659.160)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar		(9.196.990)	(4.651.560)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		7.859.440	2.992.400
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(2.008.526)	(1.024.335)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(4.930.207)	(4.791.503)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	2.921.681	3.767.168
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(778.702)	6.492
4- Faaliyet Giderleri	32	(2.173.071)	(3.267.164)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		1.410.974	3.962.523
D- Hayat Teknik Gelir		121.700.089	97.117.333
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		121.290.115	97.117.333
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	132.149.895	131.255.609
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	138.293.739	140.843.500
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	17,24	(6.143.844)	(9.587.891)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(10.859.780)	(34.138.276)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(11.289.316)	(37.733.341)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	429.536	3.595.065
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		409.974	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I-TEKNİK BÖLÜM			
E- Hayat Teknik Gider		(120.790.639)	(64.146.225)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(83.963.481)	(36.585.244)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(77.754.991)	(31.796.998)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(80.514.575)	(35.638.481)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10, 17	2.759.584	3.841.483
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(6.208.490)	(4.788.246)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(6.193.943)	(5.647.616)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(14.547)	859.370
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	2.044.472	(4.581.052)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	17	3.183.011	(6.291.680)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(1.138.539)	1.710.628
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar		-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.762.389)	(1.746.867)
6- Faaliyet Giderleri	32	(37.109.241)	(21.233.062)
7- Yatırım Giderleri		-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		909.450	32.971.108
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	10.020.737	8.020.710
1- Fon İşletim Gelirleri	25	9.671.139	7.183.408
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	56.663	50.065
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	144.699	488.198
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	148.236	299.039
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(13.043.391)	(14.355.403)
1- Fon İşletim Giderleri		(811.578)	(600.911)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(11.978.368)	(13.742.750)
4- Diğer Teknik Giderler		(14.389)	(1.205)
5-Ceza Ödemeleri		(239.056)	(10.537)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(3.022.654)	(6.334.693)

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Aralık 2019
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		1.410.974	3.962.523
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		909.450	32.971.108
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(3.022.654)	(6.334.693)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(702.230)	30.598.938
K- Yatırım Gelirleri		4.274.454	4.442.958
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4.2	3.487.259	4.226.210
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2	490.601	160.930
4- Kambiyo Karları	4.2	296.594	55.818
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(3.407.052)	(3.110.807)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(235.698)	(278.557)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(50.642)	(139.292)
7- Amortisman Giderleri	6.8	(3.120.712)	(2.692.958)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(948.564)	1.023.644
1- Karşılıklar Hesabı	47	(942.554)	1.502.540
2- Reeskont Hesabı		(232.341)	(404.051)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	239.501	47.607
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		82.732	41.791
8- Diğer Gider ve Zararlar		(95.902)	(164.243)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(1.130.358)	25.771.104
1- Dönem Karı ve Zararı		(783.392)	32.954.733
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	(346.966)	(7.183.629)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(1.130.358)	25.771.104
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		193.673.580	186.112.274
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		207.260.999	120.725.214
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(167.396.606)	(140.512.045)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(379.939)	(1.564.618)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(210.562.882)	(127.325.039)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		22.595.152	37.435.786
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri	19	(969.586)	(4.007.436)
10. Diğer nakit girişleri		6.426.025	231.237
11. Diğer nakit çıkışları		(13.557.358)	(24.594.685)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		14.494.233	9.064.902
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	127.592	525.690
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(1.183.939)	(4.084.588)
3. Mali varlık iktisabı	11	(12.625.243)	(10.000.000)
4. Mali varlıkların satışı	11	-	17.032.877
5. Alınan faizler		3.977.860	4.387.140
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		27.698.119	55.818
8. Diğer nakit çıkışları		(31.284.127)	(2.022.244)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(13.289.739)	5.894.693
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(2.506.701)	(2.548.524)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.506.701)	(2.548.524)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		(1.302.207)	12.411.071
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	17.986.961	5.575.890
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	16.684.754	17.986.961

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Aralık 2019												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018	15	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(707.429)	607.604	699.253	30.599.428
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2019)	15	30.000.000	-	-	-	-	-	-	(707.429)	607.604	699.253	30.599.428
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(70.037)	-	-	(70.037)
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	25.771.104	-	25.771.104
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	184.656	3.508.445	-	(607.604)	(3.085.497)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2019	15	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	25.771.104	(2.386.244)	56.300.495
Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Aralık 2020												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019	15	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	25.771.104	(2.386.244)	56.300.495
II – Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yani Bakiye (I+II) (1 Ocak 2020)	15	30.000.000	-	-	-	-	184.656	3.508.445	(777.466)	25.771.104	(2.386.244)	56.300.495
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	12.625.243	-	-	-	-	-	-	-	12.625.243
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(32.801)	-	-	(32.801)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/ (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(1.130.358)	-	(1.130.358)
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	1.169.243	22.215.617	-	(25.771.104)	2.386.244	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2020	15	30.000.000	-	12.625.243	-	-	1.353.899	25.724.062	(810.267)	(1.130.358)	-	67.762.579

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar Dağıtım Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI / (ZARARI) (*)		(1.369.859)	25.723.497
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	35	239.501	47.607
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	35	239.501	47.607
A. NET DÖNEM KARI / (ZARARI) (1.1 – 1.2)		(1.130.358)	25.771.104
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	(2.993.848)
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		(1.130.358)	22.777.256
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.12. OLAGANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM			
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR			
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		(0,03768)	0,85904
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		(3,7679)	(85,9037)
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2020 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2020 yılı kâr dağıtım tablosu doldurulmamıştır.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (“Şirket”), 1 Temmuz 2011 tarihinde Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi adı altında kurulmuştur. Şirket’in ana sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu’na 1 Temmuz 2011 tarihinde 27229 numara ile tescil edilerek Ticaret Sicil Gazetesi’nin 7 Temmuz 2011 ve 7853 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

17 Ocak 2017 tarihinde 176 numaralı Yönetim Kurulu Kararı’yla Şirket’in unvanının Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Şirket isim değişikliği tescili için İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’ne başvurmuş, isim değişikliği 13 Şubat 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından onaylanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:8 34768 Ümraniye / İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nda belirlenen esaslara göre Türkiye’de emeklilik, emeklilik yatırım fonlarının kuruluşu ve işleyişi ile hayat ve ferdi kaza sigortacılığı faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, bireysel emeklilik, sigortacılık ve sermaye piyasası ile ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği sınırlamalar çerçevesinde her türlü bireysel emeklilik, hayat ile ferdi kaza sigortaları ve reasürans işlemlerinin yapılması ve Şirket’in faaliyet sahasına giren her türlü hukuki muamele, fiil ve işlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. Şirket, emeklilik faaliyetlerini 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nda belirlenen esaslara göre, hayat branşı faaliyetlerini ise 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu’nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na bireysel emeklilik sistemi faaliyetlerinde bulunabilme ruhsatı için 16 Eylül 2011 tarihinde başvuruda bulunmuş olup, başvurusu 23 Ocak 2012 tarihinde onaylanmış ve 9 Şubat 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Şirket, sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilmek için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na 31 Aralık 2011 tarihinde başvuruda bulunmuştur. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 17 Mayıs 2012 tarih ve 8368 sayılı yazısında belirtilen gerekli koşullar sağlanmış olduğundan hayat, evlilik, doğum, yatırım fonlu, sermaye itfa ve kaza sigortaları branşlarında faaliyet ruhsatı verilmesi uygun görülmüştür.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in katılımcılara sunduğu 11 adet (31 Aralık 2019: 11 adet) Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Üst kademe yöneticiler	1	2
Yönetici	33	27
Uzman	31	42
Toplam	65	71

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 787.452 TL'dir (31 Aralık 2019: 693.925 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si çerçevesinde belirlenmiştir.

Söz konusu genelge uyarınca şirketler, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından önerilen yöntem veya T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan onay alınması şartı ile kendi belirleyecekleri bir yöntem ile teknik bölüm faaliyet giderlerini, sigorta bölümlerine dağıtabilirler. Bu çerçevede hayat dışı, hayat veya bireysel emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı 'Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge' si çerçevesinde belirlenmiştir.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar ayrıca hazırlanacaktır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden sonra olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı : Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No: 8
34768 Ümraniye, İstanbul

Şirket'in elektronik site adresi : www.bereketemeklilik.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 – *Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler

Şirket finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile bunlarla düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") (tümü "Raporlama Standartları")'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, 1 Mart 2021 tarihinde Şirket Yönetimi tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket'in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenfilyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*'ya uygun olarak, TL'nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir.

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 – *Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler* kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki alım satım amaçlı finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik veya tespit edilmiş hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3- *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir. Dünyada ve Türkiye'de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020'de pandemi olarak ilan edilen COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ("Konsolidasyon Tebliği") ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir.

Şirket'in konsolidasyona tabi olması gereken bağlı ortaklığı Bereket Katılım Hayat A.Ş.'dir.

19 Temmuz 2019 tarihinde kurulan ve Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin kurucu ortak olarak sermayesinde hakim olduğu Bereket Katılım Hayat A.Ş. 3 Şubat 2020 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında ruhsat alarak sigortacılık faaliyetine başlamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama 5- *Bölüm bilgileri* notunda sunulmuştur.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetlerinden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak kayıtlı değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5
Kullanım hakkı varlıkları	2-5

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını içermektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilmektedir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri (3-5 yıl) üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismanına tabi tutulmaktadır.

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerin üzerinden ölçülmekte ve bu ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlıkları yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak takip edilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılmaktadır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır. Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 441.653 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 441.653 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca prim ödemesi yapan hayat sigortalısıyla ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı krediler yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi **31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait** **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımları bulunmamaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, emeklilik sistemine giriş aidatları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır.

Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir.

Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, Şirket'in bireysel finansal tablolarında, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile bireysel finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kayıtlardan çıkarma

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtılmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkarmaktadır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkarmaktadır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 – *Diğer* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemler bilançoya gerçeğe uygun değerleriyle yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı finansal varlıklar” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket’in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece raporlama standartlarına izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “*nakit ve nakit benzerleri*”; Şirket’in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduat ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

2.13 Sermaye

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’dir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	26.727.000	89,090	26.727.000	89,090
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	2.970.000	9,900	2.970.000	9,900
Diğer	303.000	1,010	303.000	1,010
Ödenmiş sermaye	30.000.000	100,00	30.000.000	100,00

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Şirket, 30.000.000 adet hisseden müteşekkil mevcut 29.397.000 adet hissenin tamamını 14 Kasım 2016 tarihinde ihaleyle satışa sunmuştur. İhale sonucunda Şirket sermayesinin %97,99'una tekabül eden hisselerinin Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne satışı TMSF fon kurulunca onaylanmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 28 Aralık 2016 tarihli yazısı ile Şirket hisselerinin %97,99'una tekabül eden hisselerin Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne devri onaylanmıştır.

Buna ilave olarak; 12 Ocak 2017 tarihinde Mehmet Sinan Berksan'a ait 300.000 adet hissenin tamamını, 174 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne devretmiştir. Böylece, Şirket hisselerinin % 98,99'u Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne ait olmuştur.

Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği ve Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı arasında imzalanan 29 Mayıs 2017 tarihli Hisse Devir Sözleşmesi kapsamında Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği mülkiyetinde bulunan Şirket'in 2.970.000 adet hissesi Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı'na devredilmiştir. Böylece, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği olmuştur.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in police sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan, belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza, risk ve birikimli poliçeleri içeren hayat sözleşmeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket 2020 yılı için General Reinsurance ile reasürans anlaşması imzalamıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla General Reinsurance ile çalışılmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürör şirket	Derecesi	Değerlendiren kuruluş	Tarih
General Reinsurance	A+ (Superior)	AM Best	25.09.2019

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır:

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;

(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

(1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;

(2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına,

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılara borçlar hesabı, bireysel emeklilik sözleşmesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen katkı payları tutarları ile bu yatırımlardan elde edilen gelirlerin takip edildiği hesap olup, raporlama dönemi itibarıyla bireysel emeklilik sözleşmesi sahiplerine olan borçları ifade etmektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş katkı payları ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir. Bireysel emeklilik araçlarına borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

Varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli kurumlar vergisi oranının %20 olması sebebiyle, 2020 yılı sonrası gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 7.117 TL (31 Aralık 2019: 6.380 TL) ile sınırlandırılmıştır. TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	%3,96	%3,89
Beklenen maaş/Tavan artış oranı	%12,80	%7,00
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%8,50	%9,09

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/tavan artış oranı uzun vadeli enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan diğer faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

2.20 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Tazminatlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen tazminatlardaki reasürör payları ilgili hesaplar içerisinde net gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.24 – *Kazanılmamış primler karşılığı* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamasında, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Hayat dışı branşlarda acente komisyon karşılığı tahakkuk ettirilmezken, hayat branşında tahsil edilmemiş alacaklar üzerinden tahsil edilmesi halinde ödenmesi gereken komisyon tutarı poliçe bazında hesaplanmaktadır.

Reasürans komisyonları ise, reasürörler ile yapılan sözleşmeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı genelge uyarınca 10 Ocak 2008 tarihinden itibaren reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden kısmı bilançoda “Gelecek aylara ait gelirler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla “Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar” ve “Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar” hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gideri kesintisi olarak "Fon işletim gelirleri" hesabında, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak "Fon işletim giderleri" hesabında gösterilmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde sekiz oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri, "Yönetim gideri kesintisi" hesabı altında takip edilmektedir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarının yarısını aşmamak kaydıyla katılımcılardan tahakkuk eden tutarlar izlenmektedir. Şirket'in mevcut bireysel emeklilik planları çerçevesinde üretilen bireysel emeklilik sözleşmelerinin büyük bir kısmında giriş aidatları çıkışa ertelenmiş olup, çıkışa ertelenen ve koşula bağlı giriş aidatları gelir olarak muhasebeleştirilmemektedir.

1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca kesinti tutarları ve tahsilat süreçlerinde değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

-Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.

-Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.

1 Ocak 2016 tarihinden sonra yürürlüğe girmiş sözleşmeler için, katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yaptıkları katkı payları ya da birikimleri üzerinden giriş aidatı adı altında kesinti yapılmamaktadır.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yaptıkları katkı payları ya da birikimleri üzerinden, ilgili sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren 5 yıl boyunca her yıl için ilgili yılın ilk altı ayında geçerli Aylık Brüt Asgari Ücret tutarının yüzde sekiz buçuğu oranını aşmamak kaydıyla yönetim gideri kesintisi alınmakta ve yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir. 5 yıldan önce sözleşmenin sistemden çıkması ya da başka şirkete aktarılması halinde, ilgili sözleşmenin 5'inci yılı sonuna kadar olan süreye karşılık gelen ve ayrılma tarihine kadar şirketçe tahsil edilmemiş olan yönetim gideri kesintisi tutarları çıkış ya da aktarım anında sözleşmenin birikiminden alınmaktadır.

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye avans tahsisi faiz gelirleri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

2.22 Kiralama işlemleri

Şirket, 12 aydan uzun sözleşmelerini TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmektedir.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilmeyen 12 aydan kısa süreli ya da düşük değerli sözleşmeler için yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

Şirket, gayrimenkul ve otomobil kiralamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (devamı)

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla edinilen varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının durasyon hesaplanmış ağırlıklı ortalaması %13,25'dir. İlgili oran sözleşme bazında durasyonlar dikkate alınarak belirlenmiştir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden Covid-19 salgını ekonomik etkilerinin raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in kira ödeme koşullarına ve ödeme planına olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

2.23 Kar payı dağıtımı

3 Nisan 2020 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda 2019 yılı karı yasal yedek ve statü yedek akçelere transfer edilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Yürürlükte bulunan ferdi kaza, yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımları için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Ölüm, yaşama ve her ikisinin kapsandığı hem ölüm hem de yaşama ihtimallerine bağlı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen teminatlara ilişkin sözleşmeler hayat sigortası sözleşmesi sayılır ve bunlara ait primler hayat sigortası primi olarak kabul edilmektedir.

Kazanılmamış primler karşılığı; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu”na istinaden kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, poliçelerin öğlen saat 12:00’da başlayıp yine öğlen saat 12:00’da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Resmî Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 86.449.178 TL (31 Aralık 2019: 48.745.873 TL) net kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır.

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net)- kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2012/15 sayılı genelgesi uyarınca; önceki dönemlerde her bir alt branş için yapılan hesaplamalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ana branş bazında yapılmaya başlanmıştır. Bu hesaplamaya göre beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar ilgili ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir. İlgili test sonucu, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Bu çerçevede Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 15.417.594 TL (31 Aralık 2019: 7.200.578 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Bir yıldan uzun süreli sözleşmeler için Şirket'in geçmiş yıllarda yazılan primlerinin ve ortalama teminat tutarlarının tutarlı hesaplama için yetersiz olması nedeniyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplaması 2016 yılı Kasım ayı itibarıyla gelecek dönemlerdeki hasar dalgalanmalarına karşı yetersiz kalınmaması için Kimlik Paylaşımı Sistemi (KPS) sorgusu ile elde edilen veriye istinaden Şirket portföyünde bulunan müşterilerden poliçe süresi içerisinde hasarı gerçekleşmiş olan ve bildirim henüz resmi olarak Şirket'e ulaşmayan sigortalılara ait teminat tutarları gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı olarak ayrılmıştır. Bir yıldan uzun süreli sözleşmeler için, KPS sorgusu ile elde edilen veriye ek olarak, aktüerin görüşü doğrultusunda, sektör ortalaması ve üretilen prim kullanılarak ek karşılık ayrılmıştır.

Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplaması sonucu ayırması gereken ilave muallak tazminat karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.27 Matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket'in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşmaktadır.

Kar payı karşılıkları, Şirket'in kar payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kar payı teknik esaslarında belirtilen kar payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemi, Şirket'in lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların finansal tablolarda yukarıda 2.8 – *Finansal varlıklar* notunda belirtilen esaslar çerçevesinde dahil edildikleri portföye ilişkin değerlendirme esasları ile aynıdır. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.108.669 TL tutarında matematik karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 5.153.140 TL).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

Ayrıca her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Birden fazla branşı kapsayan bölüşmesiz reasürans anlaşmalarında devredilen prim tutarının deprem ve kredi branşlarına isabet eden kısmı, şirket tarafından başka bir hesaplama yöntemi öngörülmemişse, bu branşların toplam prim tutarı içerisindeki ağırlıkları dikkate alınarak belirlenir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılı bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketler kendi istatistik verilerini kullanacaklardır. Gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketler vefat net priminin %11'ini deprem primi kabul edecek ve bu tutarların %12'si oranında karşılık ayıracaklardır. Deprem meydana gelmesi veya kredi branşında ilgili finansal yılda teknik zarar gerçekleşmesi durumunda, kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıklar tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez.

2010/1 nolu Dengeleme Karşılığının Kullanılması ile Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar Hakkında Genelge'ye göre, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemelerinde kullanılması mümkündür. Ayrıca, eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının da dengeleme karşılığından indirilmesi mümkündür. Ancak, söz konusu indirim cari yıl için ayrılan dengeleme karşılığında yapılamaz. Ayrıca, gerçekleşen deprem hasar tutarlarının, gelir tablosunda ilgili teknik gider hesaplarına kaydedilmesi, dengeleme karşılığında karşılanacak kısmın ise dengeleme karşılığı bilanço hesabına borç, diğer teknik karşılıklarda değişim hesabına alacak kaydedilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına konu dönemlerdeki deprem hasarlarının dengeleme karşılığında ödenen kısımlarının gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar hesaplamasına dahil edilmemesi mümkündür.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler altında "Diğer Teknik Karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir. Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net 4.881.456 TL tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 2.340.365 TL) (Not 17).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar ve lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. İkramiyeler ve indirimler cari hesap dönemi içinde lehdar veya sigortalının lehine tahakkuk etmiş ve ödenmiş ya da ödenecek tüm tutarları kapsar. Bu ödeme sigortalının ilerideki primlerinden indirim yapılması veya sigortacılık teknik karşılıklarında artırım yapılması şeklinde gerçekleştirilir. Şirket, taahhütte buldukları ikramiye ve indirim tutarlarını sözleşmede belirtmek zorundadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

2.30 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

(a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

- İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
- Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
- Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

(e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;

(g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

2.31 Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

2.32 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla KGK tarafından değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2023 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut gereksinimleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirmelerine izin verdiği için uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni Standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerinin ayrıştırılması ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Şirket'in hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Türkiye Sigorta Birliği'nin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na sunduğu 7 Mayıs 2018 tarihli 2018 – 354 sayılı yazıya istinaden TFRS 15'in uygulama tarihinin TFRS 17 ve TFRS 9 geçişi ile paralel olmasına ilişkin erteleme talebi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından olumlu değerlendirilmiş ve konu ile ilgili duyurunun resmi onayın ardından genelge ile yapılacağı belirtilmiştir.

Şirket, TFRS 15'in uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde TMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1’de Yapılan Değişiklikler) UMSK tarafından 12 Mart 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar getirmiş ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususunun açıklanması.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasını ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıklanması.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerinin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerinin açıklanması.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren itibaren geriye dönük olarak uygulanması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Bununla birlikte, UMSK tarafından Nisan 2020’de yayımlanan duyuru ile bu değişikliğin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesini gündemine aldığını belirtmiştir.

TMS 1’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar - TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler

TMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar - TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikler (TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler) olarak yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte, TFRS 16’ya Covid 19’dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdır.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Maddi Duran Varlıklar — Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16’da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020’de UMSK, TMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan “Maddi Duran Varlıklar - Kullanım Amacına Uygun Hale Getirme” değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar’da muhasebeleştirilecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır, özellikle, yapılan değişiklikle birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37’de yapılan değişiklik) (devamı)

UMSK, Mayıs 2020’de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’da değişiklik yapan “Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler - Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyetleri” değişikliğini yayımlamıştır.

UMSK, bir sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı olup olmadığını değerlendirmek amacıyla, sözleşmeyi yerine getirme maliyetinin hem katlanması gereken zorunlu ilave maliyetler hem de diğer doğrudan maliyetlerin dağıtımı ile ilgili maliyetleri içerdiğini açıklığa kavuşturmak amacıyla TMS 37’ye yönelik bu değişikliği yayımlamıştır.

Değişiklikler, bir sözleşmenin yerine getirilip getirilmediğini değerlendirmek amacıyla bir sözleşmenin yerine getirilmesinin maliyetinin belirlenmesinde işletmenin hangi maliyetleri dahil edebileceğini belirlemiştir.

Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

Mayıs 2020’de, TFRS 3’de Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır. Bu değişiklikle, TFRS 3’de Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018’de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir. Şirket’in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi

TFRS’deki İyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan “TFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.33 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Yıllık İyileştirmeler 2018-2020 Dönemi (devamı)

TFRS'deki İyileştirmeler (devamı)

TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra TFRS 'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra TFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda TFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın TFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir. Bu değişikliklikle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle

i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve

ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak TFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13'ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Hali hazırda yayımlandığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından, Ağustos 2020'de, 2019'da yayımlananları tamamlayan ve gösterge faiz oranı reformunun işletmelerin finansal tabloları üzerindeki etkilerine odaklanan değişiklikler, örneğin, bir finansal varlığa ilişkin faizi hesaplamak için kullanılan bir faiz oranı ölçütü: alternatif bir kıyaslama oranı ile değiştirilmesi, KGK tarafından 18 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmıştır;

2. Aşama değişiklikleri, Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama, sözleşmeye bağlı nakit akışlarındaki değişikliklerin etkileri veya bir faiz oranı ölçütünün değiştirilmesinden kaynaklanan riskten korunma ilişkileri dahil olmak üzere, bir faiz oranı karşılaştırması reformu sırasında finansal raporlamayı etkileyebilecek konuları ele almaktadır. alternatif bir kıyaslama oranı ile (değiştirme sorunları). UMSK , 2019 yılında projenin 1. Aşamasında ilk değişikliklerini yayımlamıştır.

2. Aşama değişikliklerinin amacı, şirketlere aşağıdaki konularda yardımcı olmaktadır:

- gösterge faiz oranı reformu nedeniyle sözleşmeye bağlı nakit akışlarında veya riskten korunma ilişkilerinde değişiklik yapıldığında TFRS Standartlarının uygulanması; ve
- finansal tablo kullanıcılarına faydalı bilgiler sağlamak.

Projesinin 2. Aşamasında UMSK, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme, TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar, TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ve TFRS 16 Kiralamalar'daki hükümleri aşağıdakilerle ilgili değiştirmiştir:

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.34 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler) (devamı)

- finansal varlıkların, finansal yükümlülüklerin ve kira yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler;
- riskten korunma muhasebesi; ve
- açıklamalar.

2. Aşama değişiklikleri, yalnızca gösterge faiz oranı reformunun finansal araçlar ve riskten korunma ilişkilerinde gerektirdiği değişiklikler için geçerlidir.

Şirket bu değişiklikleri 1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulamasına da izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2) TMS 1 ve TMS 8’deki Değişiklikler – Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8’deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3) Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de Yapılan Değişiklikler)

Bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, 4.1 – *Sigorta riskinin yönetimi* ve 4.2 – *Finansal Riskin Yönetimi*’ne ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlama dönemi itibarıyla varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılması gerekmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 2.26 – Muallak tazminat karşılığı

Not 2.27 – Matematik karşılıklar

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları/borçları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 18 – Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Not 19 – Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu riskin oluşumu rastlantısaldir ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, uğranılan tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket'in poliçe üretim stratejisi, üstlenilen riskin; riskin türüne, büyüklüğüne, göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Şirket, deprem gibi doğal afetlerde, terör veya büyük boyutlu kazalarda oluşabilecek büyük çaplı riskleri, katastrofik hasar fazlası anlaşmalarıyla reasürörle paylaşmaktadır.

Hayat ve Ferdi Kaza branşlarında risk kabul politikasında aşağıdaki unsurlar dikkate alınmaktadır:

Medikal risk değerlendirmesi

Risk değerlendirmesinin ilk adımı olup, hayat sigortası teminat tutarlarına göre belirlenmiş olunan koşullarda müşterilerin check-up yaptırmaları talep edilmekte ve bu şekilde müşterilerin sağlık durumları hakkında bilgi edinilmektedir. Bu kapsamda ilk değerlendirme Şirket doktoru ve tıbbi değerlendirme yolu ile yapılmaktadır. Reasürörlerle mutabık kalınan sonuçlara göre işlem yapılmakta olup tıbbi anlamda risk içeren başvurular reddedilmektedir.

Moral risk değerlendirmesi

İkinci adımda, müşterilerden cinsiyet, yaşam koşulları, yaşam yeri ve yaptığı meslek gibi bilgiler elde edilmektedir. Bu süreç içinde satış ekiplerinden şüpheli görülen hususlarda destek isteyip şüpheli durumların yeniden gözlemlenmesi istenmektedir.

Finansal risk değerlendirmesi

Üçüncü adımda, müşterilerin talep etmiş olduğu hayat sigortası teminat tutarı ile yıllık geliri ve/veya kredi tutarının birbirleri ile uyumlu olmasının gerekliliği araştırılmaktadır. Şirket portföyünün %95'i banka ürünlerinden kaynaklanan risklerden oluşması nedeniyle verilen teminat tutarlarının banka riskleri ile örtüşmesi yapılmaktadır. Kredi sigortalarında ilk finansal analiz banka tarafında yapılıyor olması ve kredinin verilebiliyor olması Şirket açısından önemli bir analizin tamamlanmasını sağlamaktadır.

Şirket'in faaliyet gösterdiği hayat branşında verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	17.282.869.153	2.727.619	14.881.399.712	2.603.816
Ferdi Kaza	60.044.126.380	1.677.000	57.656.541.220	1.700.992
	77.326.995.533	4.404.619	72.537.940.932	4.304.808

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

Şirket'in risk teminatı bazında toplam riskin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda açıklanmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ecelen vefat	13.229.659.176	1.218.514.099
Kazaen vefat	28.831.895.000	27.076.350.000
Kazaen maluliyet	30.312.086.026	27.165.606.906
Hastalık sonucu maluliyet	464.538.950	-
Kritik hastalıklar	1.034.330.000	-
İşsizlik	-	3.735.000
Kaza sonucu kırık	1.676.889.900	1.700.800.600
Kaza sonucu yanık	1.676.982.000	1.700.985.000
Acil şifa	100.614.480	102.045.620

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla "hasar/prim oranları" aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Net	%58	%42
Brüt	%51	%43

Şirket risk analizlerini; sigorta konusu rizikonun kümülatif risk ihtimallerini, hasar sonuçlarını değerlendirerek mevcut risklerin cinsi, mahiyeti ve coğrafi konumu ile optimum hasar sonuçlarının elde edilebilmesi için risk grupları itibarıyla büyük adetler kanununu da dikkate alarak yapmaktadır.

Şirket, hayat sigortası ve ferdi kaza branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalanın mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Branş	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in net risk yükümlülüğü
Hayat	17.282.869.153	464.538.950	16.818.330.203	14.881.399.712	1.311.546.005	13.569.853.708
Ferdi kaza	60.044.126.380	11.007.128.530	49.036.997.850	57.656.541.220	57.656.491.220	50.000
Toplam⁽¹⁾	77.326.995.533	11.471.667.480	65.855.328.053	72.537.940.932	58.968.037.225	13.569.903.708

⁽¹⁾ Toplam risk yükümlülüğü, yürürlükte olan tüm poliçelerin vefat ve ek teminat tutarlarını içermektedir.

Düzenlenen sigorta sözleşmelerinin, para birimine göre hasar yükümlülüğü yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğünde reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü
TL	89.711.565	10.619.024	79.092.541	40.290.041	6.833.883	33.456.158
Toplam⁽¹⁾	89.711.565	10.619.024	79.092.541	40.290.041	6.833.883	33.456.158

⁽¹⁾ Toplam hasar yükümlülüğü, fiilen gerçekleşmiş tahmini tazminat bedellerini içermektedir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika, prosedür ve amaçları ile sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket'in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirket'in karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve hizmetlerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

Kredi riski, en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- alım satım amaçlı finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	46.175.355	29.147.891
Finansal varlıklar (Not 11)	441.653	441.653
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	823.066.658	640.446.200
Diğer alacaklar (Not 12)	9.749	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	-	573.834
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	8.350.119	5.442.985
Toplam	878.043.534	676.443.040

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar ⁽¹⁾	823.070.883	-	640.438.095	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	-	-	10.333	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	-	-	194	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	-	-	(2.422)	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	340.988	(345.213)	341.255	(341.255)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Toplam	823.411.871	(345.213)	640.787.455	(341.255)

⁽¹⁾ 735.564.535 TL tutarındaki emeklilik faaliyetlerinden alacaklar vadesi gelmemiş alacaklar içerisine sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2019: 538.447.687 TL).

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	341.255	329.022
Dönem içinde ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	3.958	339.039
Dönem içinde kapanan karşılıklar (Not 47)	-	(329.022)
Dönem sonu esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	345.213	339.039

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme olasılığıdır.

Likidite riskinin yönetimi

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

31 Aralık 2020	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	46.175.355	17.175.355	29.000.000	-	-	-
Finansal varlıklar	23.066.896	441.653	-	22.625.243	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	823.066.658	87.502.123	-	-	-	735.564.535
Diğer alacaklar	9.749	3.989	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	39.214.295	-	39.214.295	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	409	409	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	931.533.362	105.123.529	68.214.295	22.631.003	-	735.564.535

Esas faaliyetlerden borçlar	751.229.527	15.664.992	-	-	-	735.564.535
İlişkili taraflara borçlar	2.401.986	2.401.986	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	15.417.594	-	15.417.594	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	3.108.669	-	106.228	3.002.441	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	713.151	713.151	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	1.617.979	-	1.077.854	540.125	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	1.920.063	1.920.063	-	-	-	-
Finansal borçlar	2.017.838	-	1.411.843	605.995	-	-
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	17.486	17.486	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	778.444.293	20.717.678	18.013.519	4.148.561	-	735.564.535

31 Aralık 2019	Defter değeri	3 aya kadar	3 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıldan uzun	Dağıtılamayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	29.147.891	29.147.891	-	-	-	-
Finansal varlıklar	441.653	441.653	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	640.446.200	101.998.513	-	-	-	538.447.687
Diğer alacaklar	390.477	384.717	-	5.760	-	-
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	34.643.729	-	34.643.729	-	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	54.000	54.000	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	705.123.950	132.026.774	34.643.729	5.760	-	538.447.687

Esas faaliyetlerden borçlar	579.708.186	41.260.499	-	-	-	538.447.687
İlişkili taraflara borçlar	2.444.332	2.444.332	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ⁽¹⁾	7.200.578	-	7.200.578	-	-	-
Hayat matematik karşılıkları	5.153.140	-	2.674.983	2.478.157	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	4.774.948	4.774.948	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	1.983.703	-	1.548.768	434.935	-	-
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	12.590.133	12.590.133	-	-	-	-
Finansal borçlar	2.548.524	-	1.074.958	1.473.566	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	616.403.544	61.069.912	12.499.287	4.386.658	-	538.447.687

⁽¹⁾ Muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket portföyünde yer alan enstrümanların; piyasadaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek değişikliklerden etkilenmesi sonucu ortaya çıkabilecek olası kayıpları ifade eder. Piyasa riski yönetimiyle amaçlanan; potansiyel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, limitler yardımıyla izlenmesi ve raporlanarak Şirket'in risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

Kur riski

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket'in yabancı para tutarlarından kaynaklı kur riski bulunmamaktadır.

Döviz dayalı işlemler, işlem tarihlerindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar poliçeler üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	7,3405	9,0079
31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	5,9402	6,6506

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı menkul kıymet portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili menkul kıymetlerin piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadır. Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in alım-satım amaçlı menkul kıymetleri ve yatırım amaçlı menkul kıymetleri olmaması sebebiyle sadece faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	43.240.601	26.160.930

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal araçların faize duyarlılığı aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ile değişken faizli finansal araçların değerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faize duyarlı finansal aracı bulunmadığından finansal enstrümanların faize duyarlılığı analizi yapılmamıştır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, kendi portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerini ve poliçe sahipleri adına yatırıma yönlendirdiği tutarları satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

Şirket yönetimi, diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir. Şirket'in uzun vadeli alacak ve borçlar rakamını oluşturan emeklilik fonları fon toplam değerleri gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1'inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Sıra: 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar:</i>				
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	-	22.625.243	22.625.243
Toplam finansal varlıklar	-	-	22.625.243	22.625.243

<i>Satılmaya hazır finansal yükümlülükler:</i>				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar	735.564.535	-	-	735.564.535
Toplam finansal yükümlülükler	735.564.535	-	-	735.564.535

	31 Aralık 2019			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
<i>Finansal varlıklar:</i>				
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar – saklayıcı şirketten alacaklar (Not 18)	538.447.687	-	-	538.447.687
Toplam finansal varlıklar	538.447.687	-	-	538.447.687

<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar – katılımcılara borçlar	538.447.687	-	-	538.447.687
Toplam finansal yükümlülükler	538.447.687	-	-	538.447.687

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in gerekli özsermayesi 41.587.867 TL (31 Aralık 2019: 47.600.303 TL) olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 64.904.750 TL (31 Aralık 2019: 48.640.860 TL) olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 23.316.883 TL sermaye fazlası bulunmaktadır.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatlarından elde edilen kar payı gelirleri	3.487.259	4.226.210
Finansal yatırımların değerlemesi	490.601	160.930
Kambiyo karları	296.594	-
Yatırım gelirleri	4.274.454	4.387.140
Yatırım yönetim giderleri	(235.698)	(278.557)
Kambiyo zararları	(50.642)	(83.474)
Yatırım giderleri	(286.340)	(362.031)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	3.988.114	4.025.109

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Bölüm bilgileri

Bölgümlere göre raporlama, Şirket'in faaliyet alanı bölümlerine göre sunulmaktadır. Şirket'in temel bölüm raporlama esası faaliyet alanına dayanmaktadır. İlgili bölümlerin aktif ve pasifleri ile bölümlerin faaliyet sonuçları, "Önemli Muhasebe Politikaları" kısmında anlatılan muhasebe uygulamalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Faaliyet alanı bölümleri:

Şirket halka açık Anonim Şirket statüsünde olmadığı için faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	5.631.127	607.661	(77.592)	-	6.161.196
Özel maliyetler	340.797	-	-	-	340.797
Motorlu taşıtlar	330.000	-	(50.000)	-	280.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	3.496.125	392.020	-	-	3.888.145
Toplam	9.798.049	999.681	(127.592)	-	10.670.138
Birlikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(2.117.899)	(1.095.513)	51.481	-	(3.161.931)
Özel maliyetler	(118.156)	(68.160)	-	-	(186.316)
Motorlu taşıtlar	(49.500)	(62.667)	14.167	-	(98.000)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(1.127.382)	(993.881)	-	-	(2.121.263)
Toplam	(3.412.937)	(2.220.221)	65.648	-	(5.567.510)
Net defter değeri	6.385.112				5.102.628

(*)31 Aralık 2020 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralalarının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

1 Ocak – 31 Aralık 2019 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2019
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	3.249.592	2.824.217	(442.682)	-	5.631.127
Özel maliyetler	358.889	5.782	(23.874)	-	340.797
Motorlu taşıtlar	-	330.000	-	-	330.000
Kullanım hakkı varlıkları (*)	-	3.496.125	-	-	3.496.125
Toplam	3.608.481	6.656.124	(466.556)	-	9.798.049
Birlikmiş amortismanlar:					
Demirbaş ve tesisatlar	(1.808.417)	(554.879)	251.005	-	(2.112.291)
Özel maliyetler	(55.826)	(67.938)	-	-	(123.764)
Motorlu taşıtlar	-	(49.500)	-	-	(49.500)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	-	(1.127.382)	-	-	(1.127.382)
Toplam	(1.864.243)	(1.799.699)	251.005	-	(3.412.937)
Net defter değeri	1.744.238				6.385.112

(*) 31 Aralık 2019 itibarıyla kullanım hakkı varlıkları, gayrimenkul ve taşıt kiralalarının TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşmaktadır. Detaylı açıklama için Not 20'ye bakınız.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2020
<i>Maliyet:</i>					
Bilgisayar yazılımları	8.966.632	576.278	-	-	9.542.910
	8.966.632	576.278	-	-	9.542.910
<i>Birikmiş amortismanlar:</i>					
Bilgisayar yazılımları	(7.379.650)	(900.491)	-	-	(8.280.141)
	(7.379.650)	(900.491)	-	-	(8.280.141)
Net defter değeri	1.586.982				1.262.769

1 Ocak – 31 Aralık 2019 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	Transfer	31 Aralık 2019
<i>Maliyet:</i>					
Bilgisayar yazılımları	8.101.177	924.589	(59.134)	-	8.966.632
	8.101.177	924.589	(59.134)	-	8.966.632
<i>Birikmiş amortismanlar:</i>					
Bilgisayar yazılımları	(6.579.197)	(893.259)	92.806	-	(7.379.650)
	(6.579.197)	(893.259)	92.806	-	(7.379.650)
Net defter değeri	1.521.980				1.586.982

9 Cari olmayan finansal varlıklar

Şirket 10.000.000 TL sermaye ile Bereket Katılım Hayat A.Ş. ünvanlı şirketi tek pay sahipli kurucu ortak olarak 30 Mayıs 2019 tarihinde kurmaya karar vermiştir. Şirket, Bereket Katılım Hayat Anonim Şirketi'ne 17 Temmuz 2019 tarihinde 2.500.000 TL ve 27 Ağustos 2019 tarihinde ise 7.500.000 TL olmak üzere toplam 10.000.000 TL sermaye tutarı ödemiştir.

Şirket'in bağlı ortaklığı Bereket Katılım Hayat A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla mali değerine ilişkin 25 Yeditepe Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından değerlendirilmiştir. Şirket değerlemesi yapılırken toplama yöntemi, indirgenmiş nakit akış yöntemi ve borsadaki kılavuz emsaller yöntemi kullanılmıştır. 25 Ocak 2021 tarihli değerlendirme raporuna göre şirketin gerçeğe uygun değeri 22.625.243 TL olarak belirlenmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bereket Katılım Hayat Anonim Şirketi	22.625.243	10.000.000
Bağlı Ortaklıklar, net	22.625.243	10.000.000

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Reasürans varlıkları/borçları

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	8.350.119	5.442.985
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	5.734.226	31.453.249
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	-	1.138.539
Toplam	14.084.345	38.034.773

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	11.866.944	17.355.172
Toplam	11.866.944	17.355.172

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(14.020.751)	(50.683.642)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(31.453.249)	(937.447)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	5.734.226	31.453.249
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(39.739.774)	(20.167.840)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	10.619.024	6.833.883
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(5.442.985)	(816.447)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürörör payı (Not 17)	8.350.119	5.442.985
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	13.526.158	11.460.421
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	3.240.072	20.213.189
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	12.580.506	323.865
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri	(565.115)	(12.580.506)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	15.255.463	7.956.548
Hayat matematik karşılığı reasürör payında değişim	(1.138.539)	1.710.628
Toplam, net	(12.096.692)	959.757

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar ⁽¹⁾	441.653	441.653
Bağlı ortaklıklar	22.625.243	10.000.000
Toplam	23.066.896	10.441.653

⁽¹⁾ Emeklilik Gözetim Merkezi iştirak bedelinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

Şirket'in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		Toplam
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	-	441.653	441.653
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽¹⁾	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	441.653	441.653

	31 Aralık 2019		Toplam
	Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	
Dönem başındaki değer (Not 4.2)	17.032.877	441.653	17.474.530
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(17.032.877)	-	(17.032.877)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim ⁽²⁾	-	-	-
Dönem sonundaki değer	-	441.653	441.653

⁽²⁾ Kira sertifikalarının iç verim oranı ile hesaplanan gelir reeskontu tutarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12 Kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	823.066.658	640.446.200
Diğer alacaklar (Not 4.2)	9.749	390.477
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	-	573.834
İlişkili taraflardan alacaklar	409	-
Toplam	823.076.816	641.410.511
Kısa vadeli alacaklar	87.974.964	102.957.064
Orta ve uzun vadeli alacaklar (Not 4.2)	735.570.295	538.453.447
Toplam	823.076.816	641.410.511

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	83.684.653	98.963.625
Reasürörlerden alacaklar	1.955.557	1.575.618
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	85.640.210	100.539.243
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	737.426.448	539.906.957
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	737.426.448	539.906.957
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	345.213	341.255
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(345.213)	(341.255)
Esas faaliyetlerden alacaklar	823.066.658	640.446.200

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12 Kredi ve alacaklar (devamı)

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 345.213 TL (31 Aralık 2019: 341.255 TL).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

c) Giriş aidatlarından alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

d) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 – *İlişkili taraflarla işlemler* notunda detaylı olarak verilmiştir.

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 Yoktur).

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Bankalar	43.658.376	26.898.443	26.898.443	7.507.730
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.516.979	2.249.448	2.249.448	2.299.790
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	46.175.355	29.147.891	29.147.891	9.807.520
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(490.601)	(160.930)	(160.930)	(37.951)
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(29.000.000)	(11.000.000)	(11.000.000)	(4.193.679)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	16.684.754	17.986.961	17.986.961	5.575.890

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
TL bankalar mevduatı		
- vadeli (Not 4.2)	43.240.601	26.160.930
- vadesiz	417.775	737.513
Bankalar	43.658.376	26.898.443

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 29.000.000 TL (31 Aralık 2019: 11.000.000 TL) tutarında bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır.

Şirket'in vadeli mevduatlarının tamamı TL'dir. Vadeli mevduatlara uygulanan kar payı oranları % 16,75 – 18,46 arasındadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 30.000.000 TL (31 Aralık 2019: 30.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerinde 30.000.000 adet (31 Aralık 2019: 30.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'in hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %89,09 pay ile Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'dir.

Yasal ve olağanüstü yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.353.899 TL yasal yedekleri ve 25.724.062 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Yasal yedekleri 184.656 TL, olağanüstü yedekleri 3.508.445 TL).

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar altında "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplamaya ilişkin ilave 32.801 TL diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur (31 Aralık 2019: 70.037 TL)

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	777.466	707.429
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	32.801	70.037
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	810.267	777.466

Finansal varlıkların değerlendirilmesi

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir.

Şirket'in bağlı ortaklığı Bereket Katılım Hayat A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla mali değerine ilişkin 25 Yeditepe Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından değerlendirilmiştir. Şirket değerlendirilmesi yapılırken toplama yöntemi, indirgenmiş nakit akış yöntemi ve borsadaki kılavuz emsaller yöntemi kullanılmıştır. 25 Ocak 2021 tarihli değerlendirme raporuna göre şirketin gerçeğe uygun değeri 22.625.243 TL olarak belirlenmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ilişkin 12.625.243 TL gerçekleşmemiş kar veya zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni hesabında muhasebeleştirilen diğer yedekleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	92.183.404	80.199.122
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(5.734.226)	(31.453.249)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	86.449.178	48.745.873
Brüt hayat matematik karşılıkları	3.108.668	6.291.679
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	-	(1.138.539)
Hayat matematik karşılığı, net	3.108.668	5.153.140
Brüt muallak tazminat karşılığı	23.767.713	12.643.563
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(8.350.119)	(5.442.985)
Muallak tazminat karşılığı, net	15.417.594	7.200.578
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı (Not 2.28)	4.881.456	2.340.365
Diğer teknik karşılıklar	4.881.456	2.340.365
Toplam teknik karşılıklar, net	109.856.897	63.439.956
Kısa vadeli	101.973.000	58.621.434
Orta ve uzun vadeli	7.883.897	4.818.522
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	109.856.896	63.439.956

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	80.199.122	(31.453.249)	48.745.873
Dönem içerisinde yazılan primler	180.722.994	(14.020.751)	166.702.243
Dönem içerisinde kazanılan primler	(168.738.712)	39.739.774	(128.998.938)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	92.183.404	(5.734.226)	86.449.178
	31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	25.501.342	(937.447)	24.563.895
Dönem içerisinde yazılan primler	181.889.643	(50.683.642)	131.206.001
Dönem içerisinde kazanılan primler	(127.191.863)	20.167.840	(107.024.023)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	80.199.122	(31.453.249)	48.745.873

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	12.643.563	(5.442.985)	7.200.578
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	100.835.715	(13.526.158)	87.309.557
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(89.711.565)	10.619.024	(79.092.541)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	23.767.713	(8.350.119)	15.417.594

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı (Not 10)	2.204.444	(816.447)	1.387.997
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	50.729.160	(11.460.421)	39.268.739
Dönem içinde ödenen hasarlar (Not 10)	(40.290.041)	6.833.883	(33.456.158)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	12.643.563	(5.442.985)	7.200.578

Şirket hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Tesis edilmesi gereken(*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken(*)	Tesis edilen
Hayat	16.666.319	25.000.000	24.662.163	8.000.000
Hayat dışı	1.897.657	4.000.000	3.580.576	3.000.000
Toplam	18.563.976	29.000.000	28.242.739	11.000.000

(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7'nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Aralık ve Haziran dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderirler.

Şirket hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Poliçe sayısı	Matematik karşılık	Poliçe sayısı	Matematik karşılık
Dönem başı	49.677	6.291.679	6.138	574.632
Dönem içinde giren	15.053	1.993.515	45.323	6.057.764
Dönem içinde ayrılan	28.951	(4.457.486)	(1.784)	(150.063)
Dönem içinde azalış/ artış	-	(719.039)	-	(190.654)
Mevcut	35.779	3.108.669	49.677	6.291.679

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler (devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 dönemlerinde grup sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yeni yazılan poliçeler	1.993.515	6.057.764
Portföy artışı toplamı	1.993.515	6.057.764

Ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan bir poliçe yazılımı olmadığı için ilgili dönem içerisinde tablo içerisinde gösterim yapılmamıştır.

1 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem içinde azalış	719.039	20.797
Vadesi sona erenler	3.761.580	297
İştiralar	662.671	236
Riskin oluşması ile sona erenler	33.235	157
Portföy azalışı toplamı	5.176.525	21.487

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler

Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kaza vefat teminatı	28.294.820.000	27.076.375.000
Kaza maluliyet teminatı	28.294.820.000	27.076.335.000
Kaza Sonucu Kırık	1.676.889.900	1.700.800.600
Kaza Sonucu Yanık	1.676.982.000	1.700.985.000
Acil Şifa	100.614.480	102.045.620
Toplam	60.044.126.380	57.656.541.220

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar 10 – *Reasürans varlıkları, borçları* notunda sunulmuştur.

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

Son 5 yılda gerçekleşen hayat branşı hasarlarının ödemelerine ilişkin hasar gelişim tablosu:

Hasar yılı	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Hasar yılı içerisinde	50.000	190.000	59.719	119.455	34.850.451	74.099.818	109.369.442
1 Yıl Sonra	137.154	35.000	10.000	730.435	6.414.756	-	7.327.346
2 Yıl Sonra	-	6.500	-	-	-	-	6.500
3 Yıl Sonra	10.000	-	-	-	-	-	10.000
4 Yıl Sonra	100.000	-	-	-	-	-	100.000
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamları,brüt	297.154	231.500	69.719	849.890	41.265.207	74.099.818	116.813.288

Son 5 yılda gerçekleşen ferdi kaza branşı hasarlarının ödemelerine ilişkin hasar gelişim tablosu:

Hasar yılı	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Hasar yılı içerisinde	-	-	50.000	-	4.596.600	5.581.610	10.228.210
1 Yıl Sonra	-	-	25.000	54.960	3.615.380	-	3.695.340
2 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 Yıl Sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla ödenen hasar toplamları,brüt	-	-	75.000	54.960	8.211.980	5.581.610	13.923.550

Yapılan hasar ödemesi kapsamında, brüt ölüm-maluliyet tazminatları sunulmuştur.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri 4 – *Sigorta ve finansal riskin yönetimi* notunda sunulmuştur.

Ertelenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “gelecek aylara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda gösterilen 39.214.295 TL (31 Aralık 2019: 34.643.729 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 37.428.657 TL (31 Aralık 2019: 33.535.818 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, ve 1.785.638 TL (31 Aralık 2019: 1.107.911 TL) tutarında gelecek aylara ait diğer giderlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	33.535.818	10.752.764
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	36.923.230	36.424.202
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(33.030.391)	(13.641.148)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	37.428.657	33.535.818

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in kurucusu olduğu 11 adet (31 Aralık 2019: 11 adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Şirket’in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Saklayıcı şirketten alacaklar (Not 4.2)	735.564.535	538.447.687
Fon işletim gideri kesintisi alacakları	1.233.337	795.547
Katılımcılardan alacaklar	628.576	663.723
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	737.426.448	539.906.957

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Katılımcılara borçlar	735.564.535	538.447.687
Katılımcılar geçici hesabı	3.496.910	3.394.414
Saklayıcı şirkete ve EGM’ye borçlar	50.349	48.009
Portföy yönetim şirketine borçlar	204.688	140.861
Bireysel emeklilik araçlarına borçlar	(17.094)	33.485
Diğer borçlar	28.037	22.707
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	739.327.425	542.087.163

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020 Birim fiyatları	31 Aralık 2019 Birim fiyatları
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,016788	0,015239
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,048524	0,031312
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,031504	0,022937
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,026797	0,023096
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,063971	0,030914
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,022128	0,018422
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,022988	0,018703
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,026729	0,021910
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,016436	0,014166
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,019071	0,013929
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,017797	0,013131

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.824.385.147	2.386.650	99.124.114.242	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	41.163.577.836	121.426.776	98.549.830.306	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	32.538.894.152	55.229.636	97.769.255.154	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	41.743.338.432	60.018.294	96.926.651.990	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	31.725.696.108	112.652.644	97.934.845.410	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	84.203.234.071	103.956.442	94.921.175.365	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	69.636.717.907	85.594.070	95.404.785.653	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	94.970.270.592	135.149.384	93.125.376.105	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	54.789.611.845	56.111.767	99.873.572.258	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	995.592.446	1.533.324	99.999.793.265	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	994.040.436	1.505.548	99.999.823.437	
Toplam	456.585.358.972	735.564.535	1.073.629.223.185	

	31 Aralık 2019			
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımda olmayan katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	493.477.375	7.520.102	99.124.114.242	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2.007.661.678	62.863.902	98.549.830.306	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.878.508.159	43.087.342	97.769.255.154	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.429.069.327	56.101.785	96.926.651.990	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.748.698.643	54.059.270	97.934.845.410	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	4.588.885.825	84.536.455	94.921.175.365	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	4.041.637.165	75.590.740	95.404.785.653	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5.538.329.226	121.344.793	93.125.376.105	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.324.720.440	32.931.990	99.873.572.258	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17.541.609	230.339	99.999.823.437	
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	12.992.263	180.969	99.999.793.265	
Toplam	25.081.521.710	538.447.687	1.073.629.223.185	

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

Dönem içinde giren, sonlanan ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:

	31 Aralık 2020			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	1.603.833	22.036.917	274.336.204	253.903.121
Grup	2.632.699	29.306.457	342.558.100	315.884.342
OKS	6.107.130	10.971.873	66.685.374	61.820.631
Toplam	10.343.662	62.315.247	683.579.678	631.608.094

	31 Aralık 2019			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde sonlanan	Mevcut	Mevcut tutar
Bireysel	2.426.156	29.534.869	205.518.861	178.410.148
Grup	3.814.245	37.828.755	268.500.990	234.486.481
OKS	2.591.191	8.933.524	47.356.936	41.014.603
Toplam	8.831.592	76.297.148	521.376.787	453.911.232

Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

	31 Aralık 2020		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı
Bireysel	250	1.347.998	1.315.851
Grup	592	2.397.411	2.397.327
OKS	4.133	5.720.256	5.720.256
Toplam	4.975	9.465.665	9.433.434

	31 Aralık 2019		
	Dönem içinde giren	Brüt katılım	
		payı	Net katılım payı
Bireysel	398	2.131.220	2.086.992
Grup	1.087	3.456.369	3.456.369
OKS	7.921	2.334.097	2.334.097
Toplam	9.406	7.921.686	7.877.458

Dönem içinde yeni giren hayat sigortalılarının adet ile brüt ve ilk prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:

	31 Aralık 2020	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	93	26.743
Grup	3.891.224	142.172.105
Toplam	3.891.317	142.198.847

	31 Aralık 2019	
	Police sayısı	İlk prim tutarı
Bireysel	497	253.476
Grup	4.717.273	145.663.222
Toplam	4.717.770	145.916.698

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik (devamı)

Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılık tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:

	31 Aralık 2020	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	48	2.519
Grup	28.903	4.454.967
Toplam	28.951	4.457.486

	31 Aralık 2019	
	Police sayısı	Matematik karşılık
Bireysel	78	690
Grup	1.706	149.373
Toplam	1.784	150.063

Dönem içerisinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adedi ile dönem içerisinde ödenen katkı paylarının kesintilerden önce (brüt) ve kesintilerden sonra (net) tutarlarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

	31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	6	71.671	71.671
Grup	762	4.908.490	4.908.486
Toplam	768	4.980.160	4.980.156

	31 Aralık 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	44	1.031.414	1.031.068
Grup	213	2.649.378	2.649.378
Toplam	257	3.680.792	3.680.446

Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımı: Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılıp başka şirkete geçen ve bireysel emeklilik sisteminden zorunlu sebeplerle veya kendi istekleri ile ayrılan her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adedi ile toplam ödenen katkı paylarının kesintilerden önce (brüt) ve kesintilerden sonra (net) tutarlarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları (Hesap birleştirme ile çıkanlar sözleşmeler hariç):

	31 Aralık 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1.955	1.297.928	1.234.984
Grup	4.945	1.513.800	1.435.043
OKS	6.380	3.132.081	3.132.081
Toplam	13.280	5.943.808	5.802.108

	31 Aralık 2019		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	3.436	997.831	867.433
Grup	6.788	1.433.682	1.102.622
OKS	7.308	2.097.871	2.097.871
Toplam	17.532	4.529.384	4.067.926

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden borçlar	751.229.527	579.708.186
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	713.151	4.201.114
Diğer çeşitli borçlar	1.430.803	666.611
Gider tahakkukları	565.115	12.590.133
İlişkili taraflara borçlar	2.401.986	2.444.332
Toplam	756.340.582	599.610.376
Kısa vadeli borçlar	20.706.001	61.097.495
Orta ve uzun vadeli borçlar	735.634.581	538.512.881
Toplam	756.340.582	599.610.376

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, ödenecek personel gelir vergisi, gider vergisi ve dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülükler karşılığında oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları 565.115 TL tutarındaki ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 12.590.133 TL gider tahakkukları).

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Emeklilik faaliyetlerden borçlar (Not 18)	739.327.425	542.087.163
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	11.866.944	17.355.172
Sigortalılar ve acentelere borçlar	19.229	20.254.973
Diğer	15.929	10.878
Esas faaliyetlerden borçlar	751.229.527	579.708.186

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı: Yoktur.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Peşin ödenen vergiler	346.966	7.183.629
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(969.586)	(4.007.436)
Cari dönem vergi varlığı/borcu, net	(622.620)	3.176.193

20 Finansal borçlar

Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 2.017.838 TL kira yükümlülüğü ve 3.888.145 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2019: 2.548.524 TL kira yükümlülüğü ve 3.496.125 TL kullanım hakkı varlığı muhasebeleştirilmiş olup finansal tablolara yansıtılmıştır.)

21 Ertelenmiş vergiler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Dava karşılığı	143.757	289.866
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	66.908	49.093
Kıdem tazminatı karşılığı	108.025	86.987
Dengeleme karşılığı	976.291	468.073
Diğer	4.906	41.322
Hisse senedi ve kar payı değerlemesi	-	(33)
Kiralama gideri	50.191	-
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(280.529)	(113.459)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.069.549	821.849
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı, net	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.069.549	821.849

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22'lik Kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 finansal tabloları hazırlanırken 2020 sonuna kadar geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 22 oranı, sonraki yıla sarkan kısım için ise yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
Dönem başı - 1 Ocak	821.849	756.733
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	239.501	47.607
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	8.199	17.509
Dönem sonu, 31 Aralık	1.069.549	821.849

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Yoktur).

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Performans prim karşılığı ⁽²⁾ (Not 47)	1.354.948	-
Dava karşılığı ⁽¹⁾ (Not 47)	718.783	1.317.572
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar (Not 47)	334.540	223.149
Diğer	24.531	8.047
Maliyet giderleri karşılığı	2.432.802	1.548.768
Kıdem tazminatı karşılığı	540.125	434.935
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	2.972.927	1.983.703

⁽¹⁾ İşe iade davalarına ilişkin olarak ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Şirketin, 2020 hesap yılı için personele çalışma süresi ve performansı göz önünde bulundurarak ayırmış olduğu performans prim karşılığından oluşmaktadır.

1 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 tarihleri arasındaki kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	434.935	257.669
Faiz maliyeti (Not 47)	51.613	46.775
Hizmet maliyeti (Not 47)	141.147	95.516
Ödeme/faydaların kısılması/işten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) (Not 47)	122.410	23.411
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(250.981)	(75.982)
Aktüeryal fark	41.001	87.546
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	540.125	434.935

24 Net sigorta prim geliri

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin hayat ve hayat dışı dallarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	138.293.739	(6.143.844)	132.149.895	140.843.500	(9.587.891)	131.255.609
Ferdi kaza	42.429.255	(7.876.907)	34.552.348	41.046.143	(41.095.751)	(49.608)
Toplam	180.722.994	(14.020.751)	166.702.243	181.889.643	(50.683.642)	131.206.001

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in aidat gelirleri bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidatlardan oluşmaktadır. Bireysel emeklilik işlemleri ile ilgili katılımcılardan ve emeklilik yatırım fonlarından alınan aidat ve ücretler aşağıda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Fon işletim gelirleri	9.671.139	7.183.408
Yönetim gideri kesintisi	56.663	50.065
Giriş aidatı gelirleri	144.699	488.198
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	148.236	299.039
Toplam	10.020.737	8.020.710

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

29 Sigorta hak ve talepleri

Şirket'in 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(79.092.541)	(33.456.158)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(8.217.016)	(5.812.581)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(37.703.305)	(24.181.978)
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(2.541.091)	(1.740.375)
Hayat matematik karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	2.044.471	(4.581.052)
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(125.509.482)	(69.772.144)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

Giderlerin, Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda 32 – *Gider çeşitleri* notunda verilmiştir.

32 Gider çeşitleri

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (<i>Not 33</i>)	(16.540.898)	(17.556.467)
Komisyon giderleri (<i>Not 17</i>)	(33.030.391)	(13.641.148)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	<i>(36.923.230)</i>	<i>(36.424.202)</i>
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)</i>	<i>3.892.839</i>	<i>22.783.054</i>
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (<i>Not 10</i>)	15.255.463	7.956.548
Yönetim giderleri	(4.309.989)	(6.249.422)
Pazarlama ve satış giderleri	(6.672.321)	(4.951.434)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	(5.936.181)	(2.160.324)
Diğer	(26.363)	(1.640.729)
Toplam	(51.260.680)	(38.242.976)

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Maaş ve ücretler	11.156.412	8.582.565
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.737.039	1.391.589
Diğer yan haklar	3.647.447	7.582.313
Toplam	16.540.898	17.556.467

34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Kurumlar vergisi karşılığı	(346.966)	(7.183.629)
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi geliri / (gideri)	239.501	47.607
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri / (gideri)	(107.465)	(7.136.022)

Şirket'in finansal tablolarında oluşan 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Vergi öncesi olağan kar/ (zarar)	(1.022.894)	Vergi oranı (%)	32.907.126	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	225.037	22,00	(7.239.568)	(22,00)
İlaveler / (indirimler), net	(332.502)	32,51	103.546	0,31
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(107.465)	54,51	(7.136.022)	(21,69)

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

37 Pay başına kazanç

Pay başına kazanç Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama pay senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hesap dönemi itibarıyla kar/ (zarar)	(1.130.358)	25.771.104
Ağırlık ortalama pay sayısı	30.000.000	30.000.000
Pay başına kazanç/ (kayıp)	(0,03768)	0,08590

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in ilgili dönemde geçerli olan muhasebe standartlarına uygun olarak 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ilişkin net dönem zararı 1.130.359 TL'dir (31 Aralık 2019: 25.771.104 TL kar). Şirket'in ilgili dönemi içinde kar dağıtımı bulunmamaktadır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Pay senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket aleyhine açılmış faaliyetleri dışında davaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Şirket aleyhine açılan işe iade davaları(Not 23)	718.783	1.317.572
Toplam	718.783	1.317.572

43 Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat ve hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı 17 – *Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları* notunda verilmiştir.

Şirket'in verilen garanti ve kefaletlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	330.594	58.406
Toplam	330.594	58.406

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %89,09 paya sahip Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	101.071.417	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	-	-
Bereket Sigorta A.Ş.	-	2.370.582
Tarım Kredi Holding A.Ş.	-	60.699
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	-	16.753
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	-	-
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	36.797
Bereket Sigorta A.Ş.(FK devri)	-	15.437.319
Tarım Kredi Gıda San.ve Tic.A.Ş	-	81
Esas faaliyetlerden alacaklar	101.071.417	17.922.231
Bereket Katılım Hayat A.Ş	-	54.000
Diğer çeşitli alacaklar	-	54.000

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği A.Ş.	18.507.295	-
Bereket Sigorta A.Ş.	653	-
Bereket Sigorta A.Ş. (FK devri)	7.790.945	-
Gübre Fabrikaları A.Ş.	3	-
Tarım Kredi Birlik Tarım Ürün Hay. Amb. Petr. Nak. İth. İhr. San. Tic. A.Ş.	4.225	-
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	380	-
Esas faaliyetlerden borçlar	26.303.501	-

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bereket Sigorta A.Ş.	2.376.532	-
Tarnet Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	273.518	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	279.113	-
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	12.935	-
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	660	-
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	392	-
Diğer çeşitli borçlar	2.943.150	-

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	171.069.557	132.330
Gübre Fabrikaları A.Ş.	64.125	51.230
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	45.709	174.186.536
İmcece Plastik Tarım İnş. Taah. Pet. Ür. Ve Gıda San. Tic. A.Ş.	10.971	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	2.660	-
Tarım Kredi Birlik Tarım Ür. Hay. İth. İhr. San. Ve Tic. A.Ş.	1.747	-
Tarım Kredi Gıda San. Ve Tic. A.Ş.	1.140	-
Tk Taşımacılık Ve Lojistik A.Ş.	380	-
Bereket Sigorta A.Ş.	-	457.151
Yazılan primler	171.196.289	174.827.247
Bereket Sigorta A.Ş.	385.112	19.615
Ödenen primler	385.112	19.615
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri	87.635.393	26.802.124
TTK Kooperatifleri Bölge Birlikleri	-	-
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	-	38.305.480
Gübre Fabrikaları T.A.Ş.	-	100.000
Ödenen hasarlar	87.635.393	26.802.124
Bereket Sigorta A.Ş. (Gider Yansıtma Faturaları)	1.167.741	7.461.891
Tarım Tarım Kredi Bilişim ve İlt. Hiz. San. Tic. A.Ş.	1.400.455	4.122.813
Türkiye Tarım Kredi Koop. Merkez Birliği	268.683	493.217
TK Taşımacılık ve Lojistik A.Ş.	154.387	154.890
Tarım Kredi Birlik A.Ş.	5.321	14.625
Tarım Kredi Gıda Sanayi ve T.A.Ş.	9.731	9.745
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	35.778	-
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	669.962	-
Tarım Kredi Holding A.Ş.	506.391	60.699
Diğer giderler	4.218.449	762.401
	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	31.202.306	32.037.283
Verilen komisyon	31.202.306	32.037.283
Bereket Sigorta A.Ş.	7.876.907	37.180.653
Devredilen primler	7.876.907	37.180.653
Bereket Sigorta A.Ş.	3.150.763	14.873.458
Alınan komisyon	3.150.763	14.873.458
Bereket Sigorta A.Ş.	6.392.190	1.842.400
Ödenen hasar re.payı	6.392.190	1.842.400
Bereket Sigorta A.Ş.	4.542	-
Bereket Katılım Hayat A.Ş.	108.216	-
Bereket Katılım Sigorta A.Ş.	392	-
Diğer gelirler	113.150	-
Bereket Sigorta A.Ş.(Gider yansıtma faturaları)	-	2.434.173
Diğer giderler	-	2.434.173

Bereket Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

47 Diğer

Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

“Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not

Yoktur.

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dava karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	598.789	1.547.528
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/(gideri) (Not 4.2)	(3.958)	(12.233)
Diğer	(6.857)	45.552
Kıdem tazminatı karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(64.189)	(89.720)
İzin karşılığı geliri/(gideri) (Not 23)	(111.391)	11.413
Performans prim karşılığı (Not 23)	(1.354.948)	-
Karşılıklar hesabı	(942.554)	1.502.540